ВВЕДЕНИЕ

Взимание налогов – это древнейшая функция государства. От количества налогов во многом зависит существование страны, развитие общества и уровень жизни населения. Появлению налогов предшествовало классовое разделение общества и возникновение государственности.

Налоги всегда взимались государством, так как для того чтобы оно могло удовлетворять коллективные потребности, государству требуется определенная сумма денежных средств, которые моно собрать только при помощи налогов. Во время перехода к рыночной экономике появилось много проблем, решение которых крайне необходимо. Одной из наиболее острых проблем в отечественной экономике являет нехватка финансовых ресурсов. Сейчас самый приемлемый способ решения этой проблемы – налоговое регулирование. Налоговым регулированием охватывается вся экономика в целом. Один из основных аспектов Налогового регулирования заключается во взимании налогов с населения. В западной практике взимание налогов играет одну из главнейших ролей в регулировании экономики.

Актуальность данной темы обусловлена существованием многочисленных проблем, связанных с взиманием налогов с физических лиц и ее дальнейшее изучение полезно как для будущих специалистов в налоговой сфере, так и для простых граждан – плательщиков налогов.

Объектом исследования являются налоговые системы Англии, Германии и Российской Федерации.

Предметом исследования является налогообложение физических лиц.

Целью данной бакалаврской работы является сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в зарубежных странах и Российской Федерации.

Для достижения этой цели были поставлены следующие **задачи**:

1) рассмотреть теоретические основы налога на доходы физических лиц;

2) проанализировать особенности налогообложения доходов физических лиц в Англии;

3) проанализировать особенности налогообложения доходов физических лиц в Германии;

4) проанализировать действующую систему налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации;

5) провести сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в зарубежных странах и в Российской Федерации.

В дипломной работе рассмотрены основные моменты взимания налогов с населения.

ГЛАВА 1. Теоретические основы налогоблажения доходов физических лиц

1.1 История, развития и становления системы налогообложения доходов физических лиц

Физические лица уплачивали налоги, начиная с глубочайшей древности. Существуют упоминания о поголовных, или подушных налогах в 12–13 веках до нашей эры. Такая практика была в Персии, Вавилоне и Китае. Греция в 7–9 веках до нашей эры ввела налог в размере двадцатой части всех доходов гражданина. Полученные средства шли на то, чтобы укреплять города, содержать наемные армии, строить военные корабли, возводить храмы и т.п. Благодаря полученным от налогов средствам обеспечивалось финансирование общественных нужд: строились и содержались дороги, водопроводы, устраивались праздники, раздавались деньги и продукты нищим и другое.

Большая часть свободного населения в античных государствах не любила платить налоги. Так, в Афинах считалось, что отличие свободного человека от несвободного в том, что свободный человек не должен платить налоги. Считалось, что индивидуальные налоги носят на себе печать рабства, и многие полноправные граждане считали такие налоги унижением для себя.

Учитывая это, хочется отметить, что в некоторых учебниках говорится, что дань с захваченных государств – это первая форма налогообложения и выстраивается последовательность дань – подать – налог.

Однако вернемся в античность.

Афиняне были не против добровольных пожертвований вместо налогов, а дань они хотели бы получать от врага после того как победили его. Однако в преддверии крупных расходов советом или народным собранием города устанавливался размер процентных отчислений от доходов.

Древние Римляне тоже сначала платили налоги только в военное время. В случае победы в войне следовало снижение налогов или полная их отмена, так как казну пополняли контрибуцией с завоеванных территорий.

В 6–ом году нашей эры ввели налог на наследство. Его размер составлял 5% от стоимости наследуемого имущества. Этот налог был целевой, из полученных средств выплачивалась пенсия римским легионерам.

Становление финансовой системы на Руси шло постепенно по мере того, как объединялось Древнерусское государство, т.е. с конца 19–го века. Основным источником доходов казны тогда служила дань. Это по своей сути было нерегулярным, а потом систематическим прямым налогом. Дань взимали двумя методами: повез, когда дань привозили в Киев, а также полюдье, когда князь или его дружина сами ездили за нею.

После нашествия татаро–монголов, главным налогом был «выход». Этот налог взимался с каждого мужчины и со скота. Уплату «выхода» прекратил Иван III и раскладку податей стали производить по «сохам» (условная податная единица), а во времена Ивана Грозного «по животам и промыслам». Прямую подоходную подать взимали исключительно с восточных инородцев. У них каждого работоспособного мужчину обкладывали меховой или пушной данью – ясаком.

Во время царствования Романовых налоговая система становилась более разветвленной. Из–за того, что отсутствовала теория налогообложения, принимались необдуманные практические шаги, что временами приводило к очень трудным последствиям (периодические бунты). Когда царствовал Петр Первый непрерывные войны вместе с преобразовательными реформами требовали больших финансовых затрат. Появились прибыльщики, которые потом предложили перейти к подушной подати.

В 1678 г. была введена новая единица налогообложения – двор. В скором времени появилась возможность уклоняться от налогов: дворы родственников, а иногда и дворы соседей стали огораживать единым

плетнем. Тогда единицу обложения «двор» заменили на единицу обложения «мужская душа». Ради этого в 1718–1724 гг. провели перепись российского населения. В книге «Истории Петра Великого» пишется: «Подушные были невелики: с крестьян дворцового и синодского ведомства и с крепостных подушных брали по 74 коп., а с государственных крестьян, кроме 74 коп., взыскивали еще по 40 коп., вместо оброков, которые дворцовые, синодские и крепостные крестьяне платили своим ведомствам или помещикам. Заплативши эти 74 или 117 коп., крестьянин не знал никаких денежных и хлебных поборов. Подушные собирались в три срока: зимою, весною и осенью. С купцов и цеховых брали по 120 коп. с души».

Современниками отмечалась тяжесть подушной подати, возрастание недоимок. В 1725 году Екатериной первой было принято решение о снижении оклада с 74 до 70 коп. А главным недостатком подушной подати, как и любых поголовных налогов, было то, что не принимали во внимание различную доходность труда в разных местностях и отраслях.

В 17–ом веке происходит зарождение науки о налогообложении. Французский философ Ш. Монтескье сказал, что нигде не требуется такого количества мудрости и ума как в том, чтобы определить ту часть, которая у подданных забирается, и ту, которая оставляется им. Большой вклад в решение проблем налогообложения внесли У. Петти и А. Смит. В России идеи А. Смита и других западных экономистов развивал Николай Тургенев в книге «Опыт теории налогов».

На практике налогообложения в России большие преобразования были во времена правления Екатерины Второй. Основное население по–прежнему уплачивало подушный налог, а купцы платили гильдейский сбор, который исчислялся в процентах от объявляемого капитала.

Несмотря на то, что мы говорим в основном о истории подоходного налога России, нельзя не сказать пару слов о том, как подоходный налог развивался в Англии, именно там осуществляли первый опыт подоходного

налогообложения. Его ввели в 1798 г. в виде утроенного налога на роскошь. Его выстраивали только на внешних признаках (появление мужской прислуги, наличие кареты и т.п.). В 1802 г. была отмена подоходного налога из–за большого количества жалоб, но уже в 1803 г. вернулись к нему в новой форме. Согласно законодательству доходы разделяли на 5 категорий и в каждой категории налоги должны были взыскиваться по возможности с самих источников доходов, другими словами с тех лиц, которые уплачивают сумму, составляющая доходы для получающей стороны. К примеру, налог на землевладельцев или домовладельца взыскивали с арендаторов или квартирантов, а последними удерживалась уплаченная сумма из арендной платы. Этот налог отменили в 1816 г. из–за ожесточенной борьбы с ним буржуазных слоев общества, которые заставили сжечь все относившиеся к этому налогу документы. Его ввели вновь в 1842 году.

Первую своеобразную попытку введения подоходного налогообложения в России предприняли в 1810 г. Когда из–за войны с Наполеоном истощился бюджет и резко упал курс бумажного рубля. Налогообложению подлежали помещики; обложение начинали с 500 руб. дохода и прогрессивно повышали до 10% чистого дохода. После того, как окончилась война с Наполеоном, когда опасность миновала, и военный энтузиазм помещиков уменьшился, размер поступлений стал быстро сокращаться, и налог отменили в 1820 г.

Подушная подать продержалась до 1882 года и её отмену можно связать с министром финансов Н. Х. Бунге. Для отмены подушной подати был увеличен налог на городскую недвижимость, поземельный налог, гербовый сбор, установлен налог на наследство и налог на доходы от денежных капиталов.

На протяжении всего 19–го века подоходные налоги отсутствовали. В конце 19–го века раздавались голоса введения, и министерство финансов составляло соответствующие проекты, однако имущие классы сильно

сопротивлялись, что не позволило привести это дело в жизнь. Вместо подоходного налога в 1893 г. ввели квартирный налог.

Настоящий подоходный налог установили только 6 апреля 1916 года из–за катастрофического положения российских финансов, сложившегося потому что Россия участвовала в первой мировой войне. Общий подоходный налог построили по образцу Пруссии, в виде простой поразрядной прогрессии, когда доходы делили на разряды или классы, в каждом из которых указывали низшую или высшую сумму дохода.

Для каждого разряда была присвоена определенная твердая сумма налога. Законодательством были установлены многочисленные вычеты из доходов: издержки получения дохода, страховые взносы хозяев на страхование рабочих, амортизационные отчисления, убытки от порчи имущества (пожар и т.п.), проценты по долгам, пожертвования, страховые премии по страхованию жизни и на дожитие (не свыше 300 руб. в год) и т.д.

Были предоставлены льготы по семейному положению, при доходе до 4 тысяч рублей и по болезни при доходе до 6 тысяч рублей. Однако России, в те времена, не суждено было увидеть подоходное налогообложение: закон 6 апреля 1916 г. вступил в силу с 1917 г. Первые декларации необходимо было подать до 1 марта 1917 г. Декларации подали, но случилась революция.

Когда установилась Советская власть вместо регулярных налогов стали устанавливать единовременные, чрезвычайные налоги. Они стали возможностью окончательно конфисковать имущество, которым владели богатые слои населения.

Затем при проведении НЭПа согласно советскому законодательству была такая система сложной прогрессии, когда на каждом следующем этапе налогообложение подразделялось на основное и дополнительное.

Причем основное налогообложение составляло для каждого этапа предельный размер налогообложения предшествующего этапа, а дополнительное налогообложение исчислялось только с той суммы, которая

превышала доход предыдущего этапа. При этой форме сложной прогрессии никакого скачка при переходе между разрядами нет. Согласно данному принципу построено подоходное налогообложение физических лиц в РФ.

Налоговой реформой 1930–32 гг. был положен конец налоговой системе периода НЭПа. Почти вся ранее существовавшая налоговая система была заменена двумя крупными налогами. Эти два налога: налог с оборота и отчисления от прибыли. Хотя доходы населения в то время стремительно росли, после того как провели реформу у доли налогов с населения появилась тенденция к снижению, а в качестве главного рычага перераспределения социалистического накопления выступил налог с оборота.

В 1960 году правительство предприняло попытку совсем отказаться от подоходного налога с населения, за счет чего хотели сделать повышение заработной платы у 99.4% рабочих и служащих. Однако принятый закон не имел достаточного обоснования, поэтому отменить подоходный налог не удалось.

Второй план подоходного налога в бюджетных доходах было обусловлено тем, что правительство отдавало предпочтение более скрытой форме налогообложения, а именно – косвенному налогообложению, а также возможности ограничивать размер дохода граждан директивно, т.е. ставку подоходного налога, которая применялась к доходам большей части населения (рабочих и служащих), оставляли на очень низком уровне, а максимальная ставка с 1943 по 1990 г. составляла всего 13%.

Данное положение должно было быть измененным после принятия в 1990 г. последнего закона СССР о подоходных налогах, согласно которому предусматривалось применение налоговой шкалы с ростом ставок от 13 до 60%. Однако после распада СССР этот закон не был принят.

Законодательство по подоходным налогам сегодня имеет принципиальные отличия от действовавшего ранее законодательства досоветской России и бывшего СССР.

Требуется сказать, что до 1992 года налогом облагались месячные доходы граждан, тогда как сегодня в качестве объекта налогообложения признан доход, который получен налогоплательщиками за календарный год:

1) от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации – для физических лиц, которые являются налоговыми резидентами Российской Федерации;

2) от источников в Российской Федерации – для физических лиц, которые не являются налоговыми резидентами Российской Федерации.

1.2 Экономическая сущность налогообложения доходов физических лиц

Налоги с населения как основной источник финансовых ресурсов государства известны с незапамятных времен, выступая необходимым элементом экономических отношений с момента возникновения государства и разделения общества на классы.

Налоги с ФЛ можно рассматривать в единстве экономического, финансового и политического аспекта. Экономический аспект определяется процессом отчуждения части собственности плательщиком в пользу государства. Финансовый аспект – характеризуется обязательностью Налогового платежа в денежной форме и наполнением бюджетов разных уровней налоговыми платежами. Политический аспект – состоит в воспроизводстве системы государственной власти, в согласовании интересов тех или иных слоев общества.

Экономическую сущность налога на доходы физических лиц характеризуют денежные отношения, которые складываются между государством и физическими лицами, и у которых специфическое назначение – мобилизация средств, в государственное распоряжение.

Налоги служат средством индивидуальной связи гражданина с федеральной властью и местными органами самоуправления. Они отражают

его причастность к формированию общегосударственных доходов и управлению ими, позволяют ощутить себя активным членом общества, дают основание для контроля за эффективным использованием государственных бюджетных и внебюджетных ресурсов, формируемых налогоплательщиками.

С организационно –правовой точки зрения налоги с дохода физических лиц, как и другие виды налогов, являются обязательными платежами, поступающими в бюджет в размерах, которые определены законодательством и в установленный срок.

Согласно действующему законодательству граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, проживающие и получающие доходы в России или являющиеся собственниками объектов обложения, исполняют налоговую обязанность. Эти три категории налогоплательщиков объединены общим термином – физические лица.

Экономическую сущность налогов выражают их функции. К общепризнанным относят две налоговые функции: фискальную и регулирующую. Посредством фискальной функции происходит удовлетворение общенациональных, необходимых потребностей. А благодаря регулирующей функции формируют противовес излишнему фискальному гнету, другими словами происходит создание специальных механизмов, которые обеспечивают баланс корпоративных, личных и общегосударственных экономических интересов.

Налог на доходы физических лиц является важной составной частью в налоговой системе РФ. При их помощи государство оказывает воздействие на уровень и динамику личного потребления, сбережений и инвестиций, а также на структурные экономические изменения.

Важное место в системе налогообложения физических лиц отводится подоходному налогу. Идея подоходного налога заключается в обеспечении равной напряженности налогообложения, взяв за основу прямое определение доходов плательщика.

По мнению профессора Соболева, подоходный налог является наиболее совершенной формой налогообложения в финансовой системе, так как им охватывается чистый доход общества – тот основной источник, из которого платят вообще все налоги.

Если взять все платежи в бюджет, то подоходный налог сегодня составляет примерно 13% и находится на третьем месте место после НДС и налогов на прибыль. Сравнивая это с другими странами, доля подоходного налога в бюджете Франции 17%, в бюджете США – 60%. Подоходный налог также обладает большой социальной значимостью, так как им затрагиваются интересы всего экономически активного населения государства. В доходной части бюджетов множества городов и районов подоходный налог выступает в качестве основного источника финансирования.

Поступления налога на доходы физических лиц прямо зависят от того, какая ситуация складывается в экономике государства, особенно на рынке труда. Изменение поступлений может непосредственно связываться с масштабами полного или частичного высвобождения наемных работников из–за вынужденных производственных остановок, с одного боку, формированием сословия предпринимателей, большая часть которых стремится скрывать свой доход от налоговой инспекции, – с другого, а также вследствие задержек в выплате заработной платы.

Существуют налоги, общие для юридических и физических лиц. Налоги взимаются разными способами: например, налог на доходы физ. лиц - безналичным и декларационным, налог на имущество - по платежным поручениям. Все налоги, плательщиками которых выступают физ. лица объединены в три группы:

1) налоги, непосредственно взимаемые с населения (налог на доходы физ. лиц, налог на имущество);

2) косвенные налоги, взимаемые с потребителей (НДС, акцизы);

3) налоги и платежи в целевые бюджетные и внебюджетные фонды.

Значимость налога на доходы обусловливает ряд факторов.

Во–первых, это личные налоги, т.е. налоги, объект которых – доходы, действительно полученные плательщиками, а не предполагаемые усредненные доходы, которые могли бы быть получены в данных экономических условиях (основываясь на усредненные доходы устанавливаются реальные налоги – на землю, на имущество и т.п.), они затрагивают интересы более 80 млн. граждан.

Во–вторых, при помощи налога на доходы физических лиц становится возможным максимально реализовать основные принципы налогообложения физических лиц – всеобщность и равномерность Налогового бремени.

Каждый гражданин РФ, иностранный гражданин и лицо без гражданства (кроме лиц, которые не имеют постоянное место жительства в РФ) платит сегодня подоходный налог по твердо, фиксированным ставкам– 13%, 9%, 30% и 35% в зависимости от источников получения дохода.

Высокая значимость подоходного налога физических лиц заключается также и в том, что сегодня это – «живые» деньги, стабильно и возрастающее поступающие в доход государства.

ГЛАВА 2. Современная система налогообложения физических лиц

2.1 Действующая система налогообложения доходов физических лиц в России

В мировой практике ставку подоходного налога рассчитывают по очень тяжёлой прогрессии.

В последнее время в ведущих странах мира снижают максимальные и минимальные ставки и сокращают группу доходов, которые облагаются по определенным ставкам.

О значении налога на доходы физических лиц свидетельствуют данные о наиболее крупных налоговых поступлениях в консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации за период с 2008 по 2013 год, представленные в таблице ниже (см.табл.1).

Таблица 1

Доля НДФЛ в налоговых доходах бюджетной системы

млрд. руб.

Год	**Доход, всего**	**НДФЛ**	**Доля, %**	**Налог на прибыль организаций**	**Доля, %**
2008	6 196,4	1 665,5	26,9	2 513,2	40,6
2009	5 924,2	1 665,0	28,1	1 264,4	21,3
2010	6 534,1	1 789,6	27,4	1 519,5	23,2
2011	7 640,9	1 994,9	26,1	1 927,9	25,2
2012	8 657,1	2 260,3	26,1	2 355,4	27,2
2013	8 164,7	2 499,1	30,6	1 719,7	21,1

Как мы видим, динамика налоговых платежей за рассматриваемый период была незначительной, и доля НДФЛ в доходах консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации составляла от 26,1% до 30,6%, в среднем превышая долю налога на прибыль организаций.

Отметим, что в зарубежных странах доля подоходных налогов существенно выше, что в значительной мере предопределяет более активную

позицию общественности в отношении контроля расходования средств государства на социальные нужды.

Структура поступлений НДФЛ по уровням бюджетной системы РФ за период с 2008 по 2013 год представлена данными ниже (см.табл.2).

Таблица 2

Структура поступлений НДФЛ

млн. руб.

Период	**Доход бюджета субъекта**	**Поступление от НДФЛ в бюджет субъекта**	**Доля %**	**Доход местных бюджетов**	**Поступление от НДФЛ в местные бюджеты**	**Доля, %**
2008	5 184 615,0	1 171 490,8	22,6	2 411 644,5	494 057,6	20,5
2009	4 950 837,4	1 170 441,1	23,6	2 387 972,9	494 606,2	20,7
2010	5 460 352,4	1 264 439,2	23,2	2 600 524,4	525 192,2	20,2
2011	6 478 529,1	1 411 390,2	21,8	2 961 063,2	583 479,1	19,7
2012	6 867 326,4	1 603 613,9	23,3	3 141 800,4	657 868,6	20,9
2013	6 901 726,9	1 294 677,6	18,8	2 986 607,1	599 734,1	20,1

Как видно из таблицы, при том, что НДФЛ является федеральным налогом фактически он зачисляется в региональные и местные бюджеты. Согласно Бюджетному кодексу Российской Федерации налог зачисляется в бюджет субъекта по нормативу 85%, в бюджеты поселений по нормативу 10%, в бюджеты муниципальных районов по нормативу 5% и в бюджеты городских округов по нормативу 15%.

Помимо предусмотренных нормативов отчислений органы государственной власти субъекта могут устанавливать единые нормативы отчислений от НДФЛ в местные бюджеты, а также дополнительные нормативы отчислений.

Доля налога в указанных бюджетах меняется из года в год: в бюджеты субъектов Федерации от 18,8% (2013г.) до 23,6% (2009г.); в местные бюджеты от 19,7% (2011г.) до 20,9% (2012г.).

Рассмотрим динамику и роль поступлений НДФЛ в формировании доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации за период с 2008 по 2013 год в соответствии с данными (см.табл.3).

Таблица 3

Доля НДФЛ в доходах бюджетов

Период	**Доход**	**НДФЛ**	**Доля, %**
2008	6 196 365,6	1 665 548,4	26,9
2009	5 924 203,6	1 665 047,1	28,1
2010	6 534 145,6	1 789 631,4	27,4
2011	7 640 955,7	1 994 869,3	26,1
2012	8 064 273,9	2 261 482,5	28,0
2013	8 164 669,2	2 499 052,0	30,6

Как видно из таблицы, максимальную долю в доходах бюджетов субъектов Федерации поступления от НДФЛ занимали в 2013 году. В целом за период с 2008 по 2013 год наблюдался рост поступлений от НДФЛ в абсолютном выражении.

С 1 января 2001 г. с ведением главы 23 НК РФ налогообложение трудовых доходов смягчается. Доходы гражданина классифицируются на доходы, полученные от трудовой деятельности, и доходы, не связанные с трудовой деятельностью (см. табл.4).

Налоговое законодательство по НДФЛ предусматривает использование налоговых вычетов, уменьшающих налоговую базу для целей исчисления налога. Вычеты представляют собой суммы расходов гражданина (предпринимательские расходы, отчисления на благотворительные цели, строительство и покупка жилья, расходы на содержание детей до 18 лет и т.п.). Налоговые вычеты разделены на стандартные, социальные, имущественные и профессиональные. Все они применяются только в отношении доходов, подлежащих налогообложению по ставке 13%. Первые три вида вычетов – по сути, налоговые льготы. С января 2014 года вступил в силу измененная редакция статьи 220 НК РФ, которая посвящена

имущественному налоговому вычету (поправки внесены Федеральным законом от 23.07.13 № 212-ФЗ). Как и прежде, вычет при покупке или постройке жилья можно будет использовать только раз в жизни. Но появились новшества: вычет разрешают переносить на другие объекты, получать у нескольких работодателей и применять к объектам, оформленным на детей.

Таблица 4

Ставки НДФЛ

Вид дохода	**Ставка налога, %**
Выигрыши в лотереях и тотализаторах, проводимых конкурсах и других мероприятиях, процентные доходы по вкладам в банках, экономия % при получении заемных средств	35
Дивиденды	9
Остальные доходы резидентов	13
Доходы граждан – нерезидентов	30
Дивиденды граждан – нерезидентов в виде дивидендов	15

Налоговое законодательство по НДФЛ предусматривает использование налоговых вычетов, уменьшающих налоговую базу для целей исчисления налога. Вычеты представляют собой суммы расходов гражданина (предпринимательские расходы, отчисления на благотворительные цели, строительство и покупка жилья, расходы на содержание детей до 18 лет и т.п.). Налоговые вычеты разделены на стандартные, социальные, имущественные и профессиональные. Все они применяются только в отношении доходов, подлежащих налогообложению по ставке 13%. Первые три вида вычетов – по сути, налоговые льготы. С января 2014 года вступил в силу измененная редакция статьи 220 Налогового кодекса Российской Федерации, которая посвящена имущественному налоговому вычету

(поправки внесены Федеральным законом от 23.07.13 № 212-ФЗ). Как и прежде, вычет при покупке или постройке жилья можно будет использовать только раз в жизни. Но появились новшества: вычет разрешают переносить на другие объекты, получать у нескольких работодателей и применять к объектам, оформленным на детей.

В советском законодательстве было шесть разновидностей ставок подоходного налога для различных категорий людей. К примеру, для того чтобы оплачивать труд рабочих и служащих был установлен размер налога в месяц на каждый рубль, начиная с 101 и заканчивая 150 руб., которые составляли от 0,29 до 14,7 руб., т.е. от 0,28 до 9,8%. Далее для сумм, которые превышали 150 руб. и доходили до 3000 руб. в месяц существовало семь видов ставок - от 13 до 60%.

За то время пока действовал Закон РФ «О подоходном налоге» существовала одна шкала прогрессивных ставок, которая с 1992 по 2000 год терпела изменения девять раз. Во время этих изменений, размер минимальной ставки оставался 12%, а размер максимальной устанавливался в 60, 45, 40, 35 и 30%. В промежутке между минимальной и максимальной было установлено от 6 до 3 видов ставок налога.

Основной ставкой подоходного налога с физических лиц является 13%. Что касается других ставок подоходного налога с физических лиц, то они также будут применяться в отдельных случаях:

1. В частности, ставку подоходного налога с физических лиц 35% будут применять для:

- доходов от стоимости выигрышей и призов, в части, которая превышает установленные размеры;

- доходов, полученных от процентов по банковским вкладам, в части, которая превышает установленные размеры;

- на суму экономии на процентах при получении налогоплательщиком заемных (кредитных) средств, в части, которая

превышает установленные размеры.

2. Ставку подоходного налога с физических лиц 30% будут применять для доходов, полученных физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ, за исключением доходов, полученных в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций.

3. Ставка подоходного налога с физических лиц 15% будет применяться по отношению к доходам, полученным физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ, в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций.

4. Ставка подоходного налога с физических лиц 9% применяется для:

- доходов от долевого участия в деятельности организаций, которые были получены в виде дивидендов, физическими лицами, имеющими статус налоговых резидентов РФ;

- доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года.

После введения в действие главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации, подоходные налоги, которые взимались многие годы с физических лиц предусматривая прогрессивную шкалу ставок совокупного годового дохода. Его заменил налог на доходы с физических лиц с подразделением доходов на трудовой доход и пассивный доход и с фиксированием налоговых ставок в зависимости от того какой вид доходов.

Учёные определяют налоги на доходы как общеобязательные платежи, взимаемые с физических лиц.

Главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации определена структура системы налогообложения доходов физических лиц, а именно: налогоплательщики, объекты налогообложения, налоговая база, налоговые

ставки, порядок исчисления налогов, порядок декларирования доходов, порядок уплаты и возврата налогов.

В статье 224 Налогового кодекса Российской Федерации установлено, что ставку в размере 13% к налоговой базе нужно применять по каждому виду доходов, которые получили налоговые резиденты Российской Федерации, кроме тех доходов, которые облагаются налогами по ставкам 30% и 35%.

В статье 11 Налогового кодекса Российской Федерации определяется, что к налоговым резидентам Российской Федерации стоит относить физических лиц, которые фактически находились на территории Российской Федерации не менее 183 дней в году.

Налоговая база является денежным выражением доходов, которые подлежат налогообложению по этим ставкам (без применения налоговых вычетов).

Чтобы определить налоговую базу нужно учитывать:

- каждый доход налогоплательщика, полученный им в любой форме, или появившееся у него право на распоряжение доходом;

- материальная выгода;

Удержания из доходов налогоплательщиков по их собственным распоряжениям, по решению суда или иного органа не ведут к уменьшению налоговой базы.

Доходы (расходы, которые принимаются к вычету), которые выражены (номинированы) в валюте, требуется пересчитывать в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату фактического получения дохода.

Согласно п. 1 ст. 224 НК РФ общую налоговую ставку в размере 13% следует применять ко всем другим доходам.

К этой категории доходов стоит относить, к примеру, оплату труда наемного персонала, вознаграждения по договору гражданско-правового

характера (в том числе авторские вознаграждения), доходы от реализации имущества, материальную выгоду от экономии по процентам, которые уплачены за использование кредитных средств, доходы от предпринимательства и др.

Законодательство предусматривает также устранять двойное налогообложение (статья 232 Налогового кодекса Российской Федерации).

Доход, который физическое лицо получает за пределами Российской Федерации, имеющее постоянное место жительства в Российской Федерации, подлежит налогообложению в Российской Федерации. Однако сумма налога, которое физическое лицо уплачивает за границей согласно законодательству иностранных государств, идёт в зачёт при уплате подоходного налога в Российской Федерации. При этом размеры засчитываемых сумм налога, которые выплачены за границей, не могут быть выше суммы налогов, подлежащих уплате этим лицом в Российской Федерации согласно российскому законодательству. Разумеется, что уплаченный за границей налог учитывается только, если физическое лицо предъявило документ, свидетельствующий об уплате подоходного налога за границей. Данный документ должен подтвердить налоговый орган соответствующего иностранного государства.

Доход, полученный в натуральной форме, учитывается при получении физическими лицами дохода по государственной регулируемой цене. В случае её отсутствия - по свободной (рыночной) цене на дату получения дохода. Разницу в ценах при натуральной оплате труда между свободной рыночной (розничной) ценой товаров (работ, услуг) на дату их реализации и ценой продажи (бесплатной выдачи) работникам, требуется включать в совокупный доход.

При этом в стоимость подобных товаров входит налог на добавленную стоимость, акцизы.

Информацию про свободные рыночные цены компаниям

рекомендуется искать в органах ценообразования, государственной статистики, торговых инспекциях и других организациях, которые располагают такими сведениями и расположены на соответствующей территории. При отсутствии подобного обоснования налоговая инспекция будет определять рыночную цену, опираясь на собственную базу данных.

На практике же бухгалтера не любят утруждаться определением данной разницы. Они берут для руководства цену продажи. Обычно они обращают внимание только на различие цены продажи в одну и ту же дату (такое случается, к примеру, если физическое лицо получает на реализацию крупную партию товара по цене, которая ниже). По этой причине происходит занижение совокупного дохода у работников. Конечно, можно говорить, что в организациях, где имеется натуральная оплата труда, заработная плата работников, как правило, низкая. Иногда даже она не превышает прожиточный минимум, что, уже может быть основанием для того, чтобы освободиться от уплаты налога, тогда можно вспомнить и о том, что бывают и противоположные случаи.

Иногда в магазине своей организации работники вынуждены покупать товар под зарплату по цене выше рыночной, данная отрицательная разница также никем не учитывается. Возможно, это будет трудоемким занятием, но закон есть закон, и его надо придерживаться.

2.2 Особенности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц в России

В общем виде, согласно ст. 53 Налогового кодекса Российской Федерации, налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта обложения.

В соответствии с п. 1 ст. 210 Налогового кодекса Российской Федерации налоговая база конкретно по НДФЛ включает все полученные налогоплательщиком доходы, а именно:

– доходы в денежной форме;

– доходы в натуральной форме;

– материальная выгода;

– доходы, право распоряжения которыми возникло.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, по которому установлены различные ставки налога на доходы физических лиц следующим образом:

а)для доходов, облагаемых по основной ставке 13%, – как денежное выражение облагаемых налогом доходов физических лиц, уменьшенных на сумму установленных Налогового кодекса Российской Федерации налоговых вычетов (п. 3 ст. 210 Налогового кодекса Российской Федерации);

б) для доходов, облагаемых по иным ставкам – как денежное выражение данных доходов, причем установленные Налогового кодекса Российской Федерации налоговые вычеты не применяются (п. 4 ст. 210 Налогового кодекса Российской Федерации).

Согласно п. 2 ст. 211 Налогового кодекса Российской Федерации к доходам в натуральной форме относятся:

– оплата за налогоплательщика организациями или индивидуальными предпринимателями товаров или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения;

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

– оплата труда в натуральной форме.

Налоговые органы считают доходом работников все товары, работы, услуги, оплачиваемые работодателем за работника. Однако далеко не любая

выплата в натуральной форме является доходом работника. На практике арбитражные суды в большинстве случаев поддерживают организации, не согласные с мнением налоговых органов.

В соответствии со ст. 41 Налогового кодекса Российской Федерации доход представляет собой экономическую выгоду. Следовательно, если физическое лицо не получает экономической выгоды, то полученные суммы доходом не являются. Например, не является доходом работника повышение его профессионального уровня, производимое в интересах производства; оплата проездных билетов, необходимых для выполнения служебных обязанностей; оплата стоимости произведенных в интересах производства разговоров с мобильных телефонов и так далее.

Согласно п. 1 ст. 211 Налогового кодекса Российской Федерации при получении налогоплательщиком дохода от организаций и индивидуальных предпринимателей в натуральной форме налоговая база определяется как стоимость данных товаров (работ, услуг), иного имущества, исчисленная исходя из их цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации. При этом в стоимость данных товаров включается соответствующая сумма НДС и акцизов.

Кроме того, доходом считается и материальная выгода, которое можно определить как экономию на чем–либо, различные преимущества, связанные с определенными финансовыми, коммерческими или иными операциями, то есть материальная выгода возникает в ситуациях, когда физическое лицо приобретает право собственности на что–либо или распоряжения чем–либо на более выгодных условиях, чем установленные для всех прочих покупателей или потребителей.

В налоговом кодексе Российской Федерации установлены следующие виды материальной выгоды, учитываемой при определении налоговой базы для исчисления НДФЛ.

Материальная выгода, полученная в соответствии с гражданско–правовым договором от приобретения товаров (работ, услуг) у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику определяется как превышение цены реализации идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами реализации подобных товаров налогоплательщику (например, продажа произведенной продукции организацией своим сотрудникам по ценам ниже рыночных).

При получении материальной выгоды от приобретения ценных бумаг налоговая база по НДФЛ определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение (п. 4 ст. 212 Налогового кодекса Российской Федерации).

Ставки налога на доходы физических лиц, действовавшие до 2001 г., носили прогрессивный характер. Минимальная ставка в разные периоды времени составляла 12%, максимальная колебалась от 30 до 45%. Переход в 2001 г. на единую, пропорциональную налоговую ставку 13% связан, в первую очередь, с необходимостью вывода из тени денежных доходов слоев населения с высокими доходами. Данный переход был неоднозначно воспринят как экономическим сообществом, так и обществом в целом. Многие ученые отмечают, что плоская шкала подоходного налогообложения не отвечает принципам справедливости при налогообложении, так как налоговая система перестала выполнять функцию изъятия сверхвысоких доходов и их перераспределения.

С другой стороны, данная мера позволила вывести из тени значительную часть доходов налогоплательщиков, использование «серых», а тем более «черных» схем выплаты заработной платы стало просто

экономически невыгодно, что, в конечном итоге, увеличило бюджетные поступления от НДФЛ.

Таким образом, в настоящее время по НДФЛ установлены долевые пропорциональные ставки в виде фиксированного процента (доли) к налоговой базе, то есть ставки налога не зависят от величины налоговой базы и определены налоговым кодексом Российской Федерации (ст. 224) только в зависимости от вида дохода (см.прил. 1).

В соответствии с п. 1 ст. 55 Налогового кодекса Российской Федерации под налоговым периодом понимается календарный год или иной период времени применительно к налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.

Согласно ст. 216 Налогового кодекса Российской Федерации налоговым периодом по НДФЛ признается календарный год (с 1 января по 31 декабря). Если же организация была создана после начала календарного года, то первым налоговым периодом для нее, согласно п. 2 ст. 55 Налогового кодекса Российской Федерации, является период времени со дня создания до конца данного года.

При этом днем создания организации признается день ее государственной регистрации. При создании организации с 1 декабря по 31 декабря первым налоговым периодом для нее является период времени со дня создания до конца календарного года, следующего за годом создания. В соответствии с п. 3 ст. 55 Налогового кодекса Российской Федерации, если организация была ликвидирована (реорганизована) до конца календарного года, последним налоговым периодом для нее является период времени от начала данного года до дня завершения ликвидации (реорганизации). Соответственно, если организация, созданная после начала календарного года, ликвидирована (реорганизована) до конца этого года, налоговым периодом для нее является период времени со дня создания до дня ликвидации (реорганизации).

В соответствии с п. 1 ст. 225 Налогового кодекса Российской Федерации величина НДФЛ определяется исходя из установленной Налогового кодекса Российской Федерации налоговой ставки как соответствующая ей процентная доля налоговой базы.

Общая сумма налога исчисляется по итогам Налогового периода по всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду (п. 3 ст. 225 Налогового кодекса Российской Федерации).

Исчисление суммы налога с доходов физических лиц, облагаемых по ставке 13%, производится нарастающим итогом с начала Налогового периода по итогам каждого месяца с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего Налогового периода суммы.

Налог на доходы, облагаемые по иным ставкам, рассчитывается отдельно по каждой сумме выплат.

В соответствии с п. 4 ст. 226 Налогового кодекса Российской Федерации налоговые агенты должны удержать начисленную сумму налога из доходов, фактически выплачиваемых налогоплательщику или перечисляемых по его поручению третьим лицам, однако удерживаемая сумма НДФЛ не может превышать 50% суммы выплаты. При этом налоговый агент определяет сумму налога без учета полученных физическим лицом от других налоговых агентов доходов и удержанных последними сумм налогов (п. 3 ст. 226 Налогового кодекса Российской Федерации).

Согласно п. 2, п. 3, ст. 24 и п. 5 ст. 226 Налогового кодекса Российской Федерации, если налоговый агент не может удержать НДФЛ, например доход выдан в натуральной форме и денежных выплат физическому лицу в этом налоговом периоде больше не производилось, обязанности удержать налог не возникает. Однако в таких случаях необходимо письменно сообщить налоговому органу о невозможности удержать налог и о сумме задолженности физического лица в течение одного месяца.

Сроки уплаты в бюджет удержанного налога на доходы физических лиц налоговыми агентами следующие (п. 6 ст. 226 Налогового кодекса Российской Федерации):

– не позднее дня получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, заработной платы или перечисления средств на счет налогоплательщика в банке либо по его поручению на счета третьих лиц;

– в иных случаях – не позднее дня, следующего за получением налогоплательщиком дохода в денежной форме, либо дня, следующего за удержанием начисленной суммы налога с доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме или в виде материальной выгоды.

В соответствии с п. 4 ст. 24 и п. 2 ст. 230 Налогового кодекса Российской Федерации налоговый агент обязан ежегодно, не позднее 1 апреля, представлять в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных налогов за предыдущий налоговый период. Налоговый кодекс предусматривает следующий порядок перечисления налоговым агентом в бюджет НДФЛ.

Начисленный и удержанный у налогоплательщика НДФЛ уплачивается по месту учета Налогового агента в налоговом органе. Удержанная налоговым агентом из доходов физических лиц совокупная сумма налога, размер которой составляет: более 100 руб. – перечисляется в бюджет в установленном порядке; менее 100 руб. – добавляется к сумме налога, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря текущего Налогового периода.

Налоговые агенты, имеющие обособленные структурные подразделения, перечисляют начисленные и удержанные суммы налога, как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения. При этом порядок уплаты НДФЛ зависит от того, имеет обособленное подразделение расчетный счет и отдельный баланс или нет. Если они имеются, обособленное подразделение уплачивает налог

самостоятельно, иначе НДФЛ исчисляет, удерживает и перечисляет головная организация.

В силу ст. 123 Налогового кодекса Российской Федерации неправомерное не перечисление или неполное перечисление налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом, влечет взыскание штрафа в размере 20% от суммы, подлежащей перечислению. Кроме того, организации – налоговые агенты по НДФЛ за невыполнение возложенных на них обязанностей привлекаются не только к налоговой ответственности, но и к административной в соответствии с КоАП РФ.

Важной составляющей системы Налогового контроля является процесс декларирования доходов физическими лицами. В соответствии с п. 1 ст. 80 Налогового кодекса Российской Федерации налоговая декларация – это письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога. В ст. 227 и 228 Налогового кодекса Российской Федерации определен круг лиц, обязанных подавать налоговые декларации о доходах. При этом расчет НДФЛ, его уплату и представление декларации в налоговый орган налогоплательщик может производить не только лично, но и через уполномоченных или законных представителей. Уполномоченный представитель налогоплательщика – физического лица осуществляет свои действия согласно п. 3 ст. 29 Налогового кодекса Российской Федерации на основании нотариально удостоверенной доверенности. Законные представители налогоплательщиков – физических лиц действуют без специальных полномочий на основании соответствующих документов. Например, родители при участии в налоговых отношениях являются законными представителями своих детей. Формы налоговых деклараций утверждаются ФНС Росси по согласованию с Минфином РФ (п. 7 ст. 80 Налогового кодекса Российской Федерации).

При этом особенно важным аспектом представляется право на исправление ошибок или внесение изменений в поданную налоговую декларацию (ст. 81 Налогового кодекса РФ). Такие исправления можно производить до истечения срока подачи налоговой декларации.

После истечения срока подачи декларации и до истечения срока уплаты налога можно также исправить ошибки в налоговой декларации, если налогоплательщику неизвестно об обнаружении налоговой инспекцией ошибок в его декларации и/или о назначении выездной проверки. Кроме того, разрешено вносить исправления в декларацию после срока уплаты налога, если налогоплательщик, прежде всего, заплатил недоплаченную сумму налога и пени.

Подача деклараций осуществляется на бумажных или электронных носителях с 1 января по 30 апреля года следующего за отчетным годом. Возможно представление деклараций и по почте, но при этом обязательна опись вложения.

Сумму НДФЛ, подлежащую уплате (доплате), налогоплательщик должен самостоятельно уплатить в бюджет не позднее 15 июля, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 6 ст. 227 и п. 4 ст. 228 Налогового кодекса Российской Федерации).

За непредставление декларации в случаях, когда налогоплательщик обязан был это сделать, п. 1 ст. 119 Налогового кодекса Российской Федерации предусматривает штраф в размере 5% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основании этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 100 руб.

В соответствии же с п. 2 ст. 119 Налогового кодекса Российской Федерации непредставление налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган в течение более 180 дней по истечении установленного законодательством о налогах срока представления такой декларации влечет

взыскание штрафа в размере 30% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, и 10% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц начиная со 181–го дня.

Таким образом, размер штрафа зависит от времени просрочки и суммы налога, подлежащей уплате. Кроме того, неуплата большой суммы налога образует состав преступления, предусмотренного УК РФ.

Так, уклонение от уплаты налогов и/или сборов с физического лица путем непредставления налоговой декларации, либо путем включения в налоговую декларацию заведомо ложных сведений, совершенное в крупном размере, наказывается штрафом в размере от 100 до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до одного года (п. 1 ст. 198 УК РФ).

2.3 Особенности исчисления и уплаты налога на доходы индивидуальных предпринимателей

В статье 2 Гражданского кодекса Российской Федерации говорится, что предпринимательская деятельность – это самостоятельная деятельность, которая осуществляется на свой страх и риск и которая направлена на то, чтобы получать прибыль (доход) от использования имущества, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицом, зарегистрированным в качестве предпринимателя, не образовывая юридическое лицо в установленном законодательством порядке.

Пункт 2 статьи 54 Налогового кодекса Российской Федерации говорит о том, что индивидуальный предприниматель должен исчислять налоговую базу за каждый налоговый период, опираясь на данные учета доходов и расходов и хозяйственных операций в порядке, который определяет Минфин России и ФНС России. В размер дохода должно включаться каждое

поступление от реализации товаров (выполненных работ, оказанных услуг), и стоимость имущества, которое было получено на безвозмездной основе.

Стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) необходимо отражать, учитывая фактические затраты на их приобретение (выполнение, оказание) и реализацию.

Сумма, полученная благодаря реализации имущества, которое использовалось при осуществлении предпринимательской деятельности, включается в тот налоговый период, в котором состоялся факт получения дохода. Доход от реализации основных средств и нематериальных активов определяют разностью цены реализации и их остаточной стоимостью.

Стоимость приобретенных материальных ресурсов входит в расходы Налогового периода, в котором был зафиксирован факт получения дохода от реализации товаров (работ, услуг).

В качестве основного документа для исчисления подоходного налога для индивидуальных предпринимателей выступает налоговая декларация.

В статье 227 Налогового кодекса Российской Федерации говорится об особенностях исчисления и уплаты сумм налога индивидуальными предпринимателями. В частности, в налоговом кодексе Российской Федерации установлено, что индивидуальный предприниматель обязан уплатить авансовые платежи по налогу на доходы физических лиц. Расчет суммы авансовых платежей на текущий налоговый период производит налоговый орган, взяв за основу сумму предполагаемых доходов, которая указана в налоговой декларации, или сумму фактически полученных доходов от занятия за предыдущий налоговый период, учитывая налоговые вычеты, предусмотренные статьями 218 и 221 Налогового кодекса РФ.

Согласно статье 227 НК РФ, уплата авансовых платежей производится налогоплательщиками на базе налоговых уведомлений:

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

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

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

В данном случае мы рассмотрели классический порядок налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей, который определён в главе 23 Налогового кодекса Российской Федерации. Однако сегодня возможно применение еще трёх методик налогообложения указанных доходов.

Согласно Федеральному закону от 29 декабря 1995 г. №222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» упрощенной системой налогообложения, учета и отчетности могут пользоваться индивидуальные предприниматели в независимости от того, каким родом деятельности они занимаются.

Для применения упрощённой системы налогообложения важно чтобы в течение года, который предшествует кварталу, в котором индивидуальный предприниматель подал заявление о применении упрощённой системы, совокупный размер валовой выручки не должен превышать сто тысячекратных минимальных размеров оплаты труда, который устанавливает законодательство Российской Федерации.

Официальный документ, который удостоверяет право применять индивидуальному предпринимателю упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, – патент, который выдаётся на один календарный год налоговым органом по месту постановки индивидуального предпринимателя на налоговый учет. Оплачивается годовая стоимость патента индивидуальным предпринимателем отдельно за каждый осуществляемый им вид деятельности.

Федеральный закон от 31.07.1998 №148-ФЗ «О едином налоге на вмененный доход для отдельных видов деятельности» определяет порядок

установления и введения в действие единого налога на вмененный доход. Его плательщиками являются, в том числе индивидуальные предприниматели, которые занимаются оказанием услуг, работают в сфере общественного питания, в розничной торговле и в сферах деятельности и на условиях, которые перечислены в данном законе.

Правовая природа единого налога на вмененные доходы заключается в специальном налоговом режиме, при котором уплачивается большинство федеральных, региональных и местных налогов и сборов таких как – налог на добавленную стоимость, налог на доходы и имущество, на отдельные виды транспортных средств, с продаж и т. п., заменяет единый платеж.

Под базовой доходностью понимают условную доходность в стоимостном выражении на ту или иную единицу физического показателя (площадь, количество сотрудников, производственная мощность и др.), которая характеризует определенную деятельность в разных сопоставимых условиях.

Физические показатели для всех видов деятельности свои. Они могут подразделяться внутри этих видов. В частности, для грузовых перевозок физический показатель – это грузоподъемность, а для пассажирских перевозок – посадочное место.

Для розничной торговли вводится также ряд различных физических показателей в зависимости от того, где происходит торговля: для стационарной точки физическим показателем будет торговая площадь, для временной и передвижной торговой точки физическим показателем будет торговое место и т.п.. При этом законодательством дается определение каждому понятию. Остановимся на основном из них.

Под розничной торговлей (кроме торговли ГСМ на автозаправочных станциях) понимают предпринимательскую деятельность по продаже физическим лицам путём наличного или безналичного расчета (при помощи кредитных и других карточек, по расчетным чекам банков, по перечислению

со счетов в банках и иных кредитных организациях по поручениям физических лиц) товаров для личного, семейного, домашнего или иного, не связанного с предпринимательской деятельностью, применения.

Физический показатель при оказании услуг по предоставлению автостоянок и гаражей, или при оказании услуг по краткосрочному проживанию – это площадь, используемая в хозяйственной деятельности.

Для всех остальных видов деятельности в качестве физического показателя выступает средняя численность работников.

Налогоплательщиками самостоятельно рассчитывается сумма вмененного дохода и единого налога согласно установленной форме (форма 1 и форма 2), которые должны быть представлены в налоговый орган в двух экземплярах. Уплату единого налога производят каждый месяц до 25 числа текущего месяца за следующий календарный месяц.

После того как налогоплательщик предоставляет документы, подтверждающие уплату, ему выдают свидетельство. На каждый вид деятельности должно выдаваться отдельное свидетельство.

Законом разделяются все эти виды деятельности с разными уровнями базовой доходности, поэтому требуется иметь соответствующее количество свидетельств, что для одного налогоплательщика значит необходимость уплаты ежемесячного налога по нескольким видам деятельности. В противном случае он потеряет право заниматься той деятельностью, которая может и сопутствующая, но по которой нельзя достигнуть базовой доходности. Эта проблема еще должна быть разрешена, чтобы был установлен четкий и справедливый порядок расчета данного налога.

Рассмотрим как исчисляется и уплачивается единый сельскохозяйственный налог.

В качестве плательщиков выступают предприятия, фермерские хозяйства и индивидуальные предприниматели, которые занимаются производством сельскохозяйственной продукции.

С целью налогообложения в качестве товаропроизводителей признают налогоплательщиков, которые занимаются производством сельскохозяйственной продукции на сельскохозяйственных угодьях и реализацией этой продукции, сюда также входит переработка продукции, при условии, что в разрезе общей выручки от реализации у данных субъектов, на реализацию данной продукции приходится не менее 70%.

Согласно третьей части статьи 346 Налогового кодекса Российской Федерации в качестве объекта налогообложения признаётся сельскохозяйственное угодье, которое находится в собственности, во владении и (или) в пользовании. В соответствии со статьёй 79 Земельного кодекса Российской Федерации, к сельскохозяйственным угодьям относят пашни, сенокосы, пастбища, залежи, земли, которые заняты многолетними насаждениями (сады, виноградники и др.).

Налоговая база по единому сельскохозяйственному налогу признает сопоставимую по кадастровой стоимости площадь сельскохозяйственных угодий, которые являются объектом налогообложения.

Налоговый период по единому сельскохозяйственному налогу – это календарный год, а отчетный период - полугодие.

Согласно части первой статьи 346 Налогового кодекса Российской Федерации ввод в действие единого сельскохозяйственного налога осуществляется законом субъекта Российской Федерации об этом налоге. В связи с этим часть шестая статьи 346 предусматривает, что налоговую ставку устанавливают законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации в рублях и копейках с одного сопоставимого по кадастровой стоимости гектара сельскохозяйственных угодий, которые расположены на их территориях. Эта же статья определяет налоговую ставку.

Организации, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели переводятся на уплату налога в независимости от количества работников, но есть условие, что в предшествующем

календарном году выручка от реализации сельскохозяйственной продукции, которая была произведена ими на сельскохозяйственных угодьях, в общей выручке данного субъекта хозяйствования была не менее 70%.

Также нужно учитывать, что уплатой налога предусматривается замена для его налогоплательщиков совокупности налогов и сборов, которые подлежат уплате. Исключение составляют: НДС, акцизы, плата за загрязнение окружающей среды, налог на имущество физических лиц.

К тому же, плательщик рассматриваемого налога не может быть освобождён от обязанностей Налогового агента, которые предусмотрены налоговым кодексом Российской Федерации, а также он должен уплачивать страховые взносы на обязательное пенсионное страхование согласно законодательству Российской Федерации о пенсионном обеспечении предусмотренный налоговым кодексом Российской Федерации.

Сумму налога исчисляет налогоплательщик как произведение налоговой ставки, установленной в соответствии со ст.346.6 Налогового кодекса Российской Федерации, и налоговой базы, определяемой в соответствии со ст.346.4 Налогового кодекса. Налогоплательщик уплачивает налог по месту нахождения сельскохозяйственного угодья в срок не позже 20–го числа месяца, который следует за истекшим налоговым периодом.

Налогоплательщик представляет налоговую декларацию в налоговые органы по месту нахождения сельскохозяйственного угодья не позже 10–го числа месяца, который следует за истекшим налоговым периодом.

Анализируя рассмотренные выше налоговые режимы, которые применяются в Российской Федерации для индивидуальных предпринимателей можно сказать, что налогообложение достаточно разнообразное и несмотря на своё несовершенство есть возможность выбора самого оптимального подходящего именно для определенной предпринимательской деятельности налога, с целью уменьшить налогооблагаемую базу.

ГЛАВА 3. Особенности налогообложения доходов физических лиц в зарубежных странах

3.1 Налогообложение физических лиц в Англии

Налоговая система Великобритании, является одной из самых старых и успешно работающих в современном мире. Налог на доходы физических лиц в Великобритании должны платить все резиденты Соединенного королевства. Доходы резидентов подлежат налогообложению, независимо от источника их возникновения. Налоговая база в Англии определяется как все доходы, заработанные с 6 апреля одного года по 5 апреля следующего. Супруги воспринимаются английским налоговым законодательством как один налогоплательщик. В таблице 1 представлены налоговые ставки, изменяющиеся в зависимости от дохода, полученного одним человеком за налоговый период.

1.Нижняя ставка по доходам от дивидендов - 10%.

2.Высокая ставка по доходам от дивидендов - 32.50%.

3.Дополнительная ставка по доходам от дивидендов - 37.50%. Минимальный годовой доход, который облагается по ставке 0%, составляет фунта стерлингов 9440 в 2013-2014 для людей старше 65 лет. Ставка 20% применятся к доходу, который не превышает фунта стерлингов32,010 в год. При этом для дивидендов используется пониженная ставка 10%. Следующая часть дохода (превышающая фунта стерлингов 32,011 в год) облагается по повышенной ставке 40% до момента достижения фунта стерлингов150,000 в год. То есть, ставка 40% применяется к разнице между фунта стерлингов150,000 - фунта стерлингов32,011 = фунта стерлингов 117,989.(для дивидендов пониженная ставка 32,5%). Весь доход, который превышает фунта стерлингов150,000, будет облагаться по еще более высокой ставке 45% (для дивидендов пониженная ставка 42.5%).

Налогообложение физических лиц в Англии зависит от резидентского статуса и домицилия.

Домицилий в Англии, в случае физических лиц, означает место постоянного проживания (но не тождественен ему) и определяет налоговый статус лица. Домицилий можно определить, как «место жизненных интересов», «налоговая родина».

Любая прибыль, полученная частным лицом на территории Англии, подлежит налогообложению независимо от Налогового или резидентного статуса получателя.

Лица, не имеющие британского домицилия, не уплачивают налог на территории Соединенного Королевства от прибыли, полученной вне территории страны.

Лица с британским домицилием уплачивают налог от прибыли, полученной, как за пределами, так и внутри Соединенного Королевства.

Частное лицо получает статус резидента в Англии, если проводит в стране как минимум 183 дня за один финансовый год или более 90 дней в году на протяжении четырех финансовых лет. Налоговые органы учитывают не только количество суток (24 часа), но и ночей проведенных иностранными гражданами в Англии, для определения постоянного резидентского статуса.
Английское законодательство содержит ряд правил, при которых иностранец, даже при пребывании, может быть признан полноценным налогоплательщиком, приобрести домицилий Соединенного Королевства.

Частные лица уплачивают следующие налоги:

1. Налог на доходы (Income Tax). Взимается по прогрессивной шкале от 20 до 50 %.

2. Налог на дивиденды – от 10 до 42,5 %.

3. Налог на прирост капитала (Capital Gains Tax) – от 18 до 28 %. Уплачивается с прибыли от сделанных ранее капиталовложений в ценные бумаги, объекты недвижимости, предметы антиквариата и т.д. Обложению подлежит разница между ценой объекта на момент его приобретения и на момент его реализации в том случае, если в результате получена прибыль.

Кроме того, не подлежат налогообложению первые фунта стерлингов7900 прибыли. Не облагаются налогом также продажа собственного жилья, автомобиля и некоторых других предметов.

4. Налог с полученного наследства – 40% (с возможностью вычета 325,000 фунтов стерлингов на 2012/13 год).

5. Налог на дарение – 20%.

6. Гербовый сбор при покупке недвижимости (Stamp Duty). Величина Stamp Duty зависит от стоимости недвижимости:

А) если стоимость недвижимости до сто двадцати пяти тысяч фунтов – гербовый сбор не платится;

Б) 1% – стоимость недвижимости 125,001 – 250,000 фунтов стерлингов;

В) 3% –стоимость недвижимости 250,001 – 500,000 ;

Г)4%–стоимость недвижимости 500,001 – 1,000,000 ;

Д) 5% – стоимость недвижимости 1,000,001 фунтов стерлингов и выше.

С 22 марта 2012 года – 7% в отношении недвижимости стоимостью от фунта стерлингов2 млн. и выше. Также вводится новая ставка гербового сбора в размере 15% в отношении недвижимости, приобретенной юридическими лицами. Те, кто покупает свое первое жилье (first time buyers) в Англии стоимостью не более 250 000 фунтов стерлингов, освобождены от уплаты гербового сбора при первой покупке. Гербовый Сбор взымается как процент от стоимости недвижимости, но не стоимости ее содержимого и дополнительных объектов, приобретенных вместе с ней.

Определение ставки налогов.

Сумма налогов, подлежащих уплате зависит от:

1) суммы всех доходов, полученных в течение финансового года. Эта сумма включает доходы, полученные от работодателей, доход от индивидуальной трудовой деятельности, доход, полученный от сбережений, дивидендов и т.д.;

2)tax Code налогоплательщика. Это специальный номер, который помогает работодателю удерживать с работника правильный процент налогов. Tax code также указывает, какой доход частное лицо может получать не платя налоги (необлагаемый доход – Personal Allowance);

3)конкретная ставка налога на доходы частных лиц определяется в общем случае следующим образом;

4)ставка 0%. Первые фунта стерлингов8105 (personal allowance) которые заработаны за год не облагаются налогом вообще. То есть, если у вас грязный (gross) месячный доход не превышает 622 фунта ($1000) то обязательств по уплате налога на доходы не возникает;

5)ставка 20%. Ставка 20% (basic rate) применятся к доходу, который превышает фунта стерлингов7,475 но до того момента когда доход достиг фунта стерлингов35,000 в год;

6)ставка 40%. Доход превышающий фунта стерлингов35,000 в год облагается по повышенной ставке (higher rate) 40% вплоть до момента когда доход достигнет фунта стерлингов150,000 в год;

7)ставка 50%. Весь доход, который превышает фунта стерлингов150,000 (в Англии с таким доходом около 300,000 человек) будет облагаться по еще более высокой ставке 50% (additional rate) (для дивидендов пониженная ставка 42.5%). Этот налог вызвал больше всего дискуссий, и правительство решается, отменить его или нет, так как в случае сохранения этой ставки в Англии создается не очень хорошая репутация в плане привлечения наиболее талантливых и предприимчивых людей. Многие сотрудники (особенно банкиры) по этой причине предпочитают Гонконг (доход свыше $15,000 в год облагается по ставке 17%, а до этого ставки ниже и зависят от дохода) или Сингапур (где ставка тоже плавающая и достигает максимум 20% на доходы, превышающие $50,000 в год).

3.2 Особенности налогообложения доходов физических лиц в Германии

Частные лица в Германии уплачивают следующие налоги:

Подоходный налог. Ставка подоходного налога в ФРГ имеет прогрессирующий характер и составляет в зависимости от величины полученных доходов от 14% до 45%.

Доходы с капитала (дивиденды, проценты, доход от продажи долей корпорации) подлежат обложению по ставке 25%. Расходы, связанные с доходами от капитала, при расчете налога в данном случае не учитываются.

Подоходное налогообложение физических лиц осуществляется в тех случаях, когда лицо признается налогоплательщиком и имеет облагаемые доходы. Налогоплательщиками признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами, а также физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами, но проживающие в стране либо получающие доходы от источников в Германии.

Налоговые нерезидентами выступают физические лица, которые не имеют ни постоянного места жительства, ни права преимущественного проживания в этой стране, однако получают доходы от источников, находящихся в Германии, например, имеют приносящую доход (сдаваемую внаем) собственность или эффективно работающий бизнес. Налоговые нерезиденты несут ограниченную налоговую обязанность, т.е. уплачивают подоходный налог только с получаемых в Германии доходов.

Закон о подоходном налоге определяет семь различных видов доходов:

– доходы от сельского или лесного хозяйства;

– доходы от коммерческой деятельности;

– доходы от самостоятельной деятельности (нотариусов, адвокатов)

– аудиторов, переводчиков, врачей и т.п.;

– доходы от наемного труда (заработная плата);

– доход с капитала;

– доходы от аренды помещений и земли ;

– иные доходы (пенсия).

Основой для налогообложения является совокупный доход физического лица. При этом из данного совокупного дохода производится вычет расходов, находящихся в непосредственной связи с доходами. Кроме этого может быть произведён вычет личных затрат налогоплательщика (например, алименты, взносы в пенсионный фонд и в страховки), а также некоторые исключительные затраты.

Промысловый налог. Данным налогом облагается прибыль от предпринимательской деятельности физических лиц дополнительно к подоходному налогу. Исключение составляют представители самостоятельной деятельности.

Основой для налогообложения является совокупный доход в соответствии с нормами подоходного налога. При этом производятся различные поправки совокупного нетто–дохода путём вычета или прибавления определённых доходов или расходов, не связанных с коммерческой деятельностью. Для физических лиц и персональных товариществ налог взимается только с дохода, превышающего 24 500 евро.

Налоговая ставка составляет от 14% до 18% в зависимости от общины, на территории которой ведется коммерческая деятельность.

Физические лица и члены товариществ имеют возможность зачесть промысловый налог при исчислении их личного подоходного дохода.

Налог на приобретение земли. Ставка налога варьируется в разных федеральных землях Германии от 3,5 до 5% от суммы, уплаченной продавцу. Данным налогом облагаются возмездные сделки с любым недвижимым имуществом.

Налог взимается едино разово в момент покупки недвижимости.

Налоговыми субъектами являются покупатель и продавец недвижимости, объектом - суммы. От налога освобождаются:

–вычисленная основа налогообложения которых не превышает 2.500 €;

– сделка, связанные с наследством или дарением;

– приобретение участка супругом, ребёнком или родителем продавца;

– приобретение посредством публично–правового общества и т.д.

Налог на землю. Налог на землю оплачивается покупателем недвижимости с момента передачи или внесения земельного участка в Земельный кадастр. Различают следующие типы налога на землю:

Тип А: участки в сельском или лесном хозяйстве;

Тип В: застроенные и незастроенные участки земли.

Платят налог либо 1 раз в квартал, либо 1 раз в год. Право взимания налога на землю принадлежит местным общинам и муниципалитетам, поэтому размер налога может сильно отличаться в разных местностях, в зависимости от установленной общинами ставки налога.

3.3 Сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в зарубежных странах и в России

В Англии и Германии применяют прогрессивную шкалу налогообложения личных доходов.

Применение прогрессивной ставки подоходного налога очень сильно влияет на экономику согласно кейнсианскому подходу, когда важнейшим стимулом экономической деятельности выступает расширение платежеспособного спроса.

Если исходить из этого подхода, от налогов освобождаются низкие доходы, а для средних и тем более высоких применяют прогрессивную шкалу налогообложения. Так как низкие и иногда средние доходы в кратчайший срок тратятся на потребление, благодаря освобождению их от подоходного налога и низким ставкам расширяется платежеспособный спрос и как следствие происходит стимулирование производства. При больших доходах на потребление идёт далеко не всё, и значительная часть дохода

сберегается, поэтому стимулирование производства и расширение платежеспособного спроса ограничено.

Таким образом, кейнсианцы считают, что использование прогрессивного налогообложения доходов населения с социальной точки зрения является справедливым, так как это позволяет частично перераспределить доходы в пользу бедных слоев населения и финансировать государственные расходы, что в целом ведёт к расширению платежеспособного спроса и благоприятным образом сказывается на развитии экономики.

В Российской Федерации применяют плоскую шкалу подоходного налога, которая составляет 13%. Надо при этом отметить, что плоская шкала подоходного налога используют всего несколько государств в мире.

У рассмотренных систем налогообложения физических лиц в Германии и Англии имеют схожие и различные черты. Сходство заключается в наличии прогрессивных ставок. Главное различие в том, что в Англии процентная ставка налога сильно зависит от того, является ли налогоплательщик резидентом Англии. В Германии сумма налога не зависит от того является ли гражданин немцем или нет.

В Российской Федерации подоходный налог официально называют Налогом на доходы физических лиц (НДФЛ). Размер основной налоговой ставки (13%) по заявлению президента является самой низкой в мире (хотя это не совсем так, к примеру, в Беларуси процентная ставка подоходного налога до 1 января 2015 года составляла 12%). В Российской Федерации размер налоговой ставки зависит от вида налогооблагаемого дохода.

Налогоплательщики. Подоходный налог – это основной налог в каждой рассматриваемой стране и везде его взимают в независимости от гражданства. Таким образом, к субъектам налогообложения относят резидентов и нерезидентов этих государств.

И в России, и в Англии налогоплательщики делятся на резидентов и на нерезидентов. В отношении признания налогоплательщика резидентом наблюдается определенное сходство, но существуют и некоторые различия. В России резидентом признается физическое лицо, находящееся на территории страны не менее 183 календарных дней в течение 12 последующих месяцев. Следовательно, данный 12–месячный период может начаться в одном (предыдущем) календарном году и продолжиться в другом. В Англии также резидентом считается лицо, находящееся на ее территории не менее 183 дней, но в течение Налогового года. Налоговый год в Англии начинается 6 апреля и заканчивается 5 апреля следующего года. В России периоды выезда физического лица за пределы страны на обучение или лечение, не превышающие 6 месяцев не прерывают нахождения физического лица в РФ. В законодательстве Англии подобного исключения нет.

Все доходы резидентов и доходы от источников для нерезидентов являются объектом налогообложения в обеих странах. В налоговом кодексе Российской Федерации приводятся открытые списки доходов от источников в РФ и за ее пределами.

В соответствии с налоговым кодексом в налоговую базу включаются все доходы налогоплательщика, полученные им в денежной, натуральной формах, а также доходы в виде материальной выгоды. В отношении доходов, по которым в налоговом кодексе Российской Федерации установлены различные ставки, налоговая база определяется отдельно.

В соответствии с налоговым законодательством Англии все доходы делятся на 6 шэдул (графики), каждая из которых облагается определенным образом. Налогообложение материальной выгоды не входит в общий раздел о подоходном налоге, а является отдельным разделом налогообложения материальной выгоды от продажи капитала. Это сделано для того, чтобы уловить особые виды дохода от капитала, ускользающие при обычном налогообложении.

Существенное значение при формировании налоговой базы подоходного налога имеют налоговые льготы. В России при определении налоговой базы учитываются налоговые вычеты (стандартные, социальные, имущественные, профессиональные), однако только в отношении доходов, которые облагаются по ставке 13%. В Англии также существуют налоговые вычеты, называемые личными скидками. Однако они значительно отличаются от налоговых вычетов в России. В Англии личный минимум в размере 5035 фунтов стерлингов предоставляется каждому налогоплательщику, получающему трудовые доходы. Его российский аналог – стандартный налоговый вычет в размере 400 руб. – имеет ряд существенных недостатков.

Во–первых, необходимо отметить его низкий уровень. В развитых странах, в том числе в Англии, не облагаемый налогом минимум эквивалентен прожиточному минимуму в стране.

Во–вторых, у стандартного Налогового вычета существует значительное ограничение: данный налоговый вычет прекращает предоставляться, когда доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала Налогового периода, превысит 40000 руб. И здесь можно сказать о некоторой особенности его исчисления: количество вычетов зависит не только от полученной суммы, но и от распределения дохода в течение года. В Англии нет подобной связи между суммой получения дохода и правом на вычет, что также выгодно отличает личный необлагаемый минимум от стандартного Налогового вычета.

В–третьих, кроме того, стандартный налоговый вычет в 500 руб. не индексируется, оставаясь неизменным уже на протяжении ряда лет. В то время как личный налоговый минимум в Англии автоматически пересматривается каждый финансовый год с учетом роста индекса розничных цен.

В России стандартные налоговые вычеты не различаются по возрасту налогоплательщика, однако существует выделение различных категорий налогоплательщиков, размер вычетов которых составляет 500 руб. и 3000 руб. Это в основном льготные категории граждан. Однако налоговое законодательство отмечает, что, если налогоплательщик имеет право на получение более одного из трех вычетов (500 руб., 3000 руб.), предоставляется максимальный из них.

Несмотря на то, что в большинстве развитых стран присутствует семейное налогообложение, в Англии в 1970 г. оно было отменено, но льгота в виде семейной скидки существует. В налоговом законодательстве Англии помимо семейной скидки существуют такие скидки как необлагаемый минимум для вдов и скидка для слепых. В российском налоговом законодательстве подобного рода скидки отсутствуют.

В России, как и в Англии, нерезидент не имеет права на предоставление личных налоговых скидок. В России это происходит в силу того, что все доходы нерезидентов облагаются по ставке 30%. А право на получение любого вида вычетов возникает лишь в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%. Налоговым законодательством Англии предусмотрены некоторые льготы для определенного круга категорий налогоплательщиков–нерезидентов. Необходимо отметить, что некоторые виды источников доходов исключаются из объекта налогообложения при исчислении подоходного налога.

Налогообложение доходов населения в Германии носит немного иной характер, чем в Англии, но с большой долей вероятности можно сказать, что подоходный налог в Германии является аналогом налога на доход физических лиц (НДФЛ) в Российской Федерации. Основные характеристики подоходного налогообложения в России и Германии представлены в таблице (см. табл.5).

Таблица 5

Сравнение основных характеристик

Россия	**Германия**
Налог на доход физических лиц (НДФЛ)	Подоходный налог
Стоит на втором месте после налога на прибыль организаций	Данный налог является основным источником доходов государства
Налогоплательщиками являются физические лица, которые являются резидентами, либо нерезидентами	
Налоговый период как в России, так и в Германии составляет календарный год.	
В РФ ставки колеблются от 13% до 35%	Ставка подоходного налога в ФРГ имеет прогрессирующий характер.
Сумма налога в обеих странах исчисляется как ответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.	

На основании данной таблицы можно утверждать, что в структуре подоходного налога Германии и России есть как сходства, так и различия. Однако две эти страны находятся на абсолютно разных ступенях экономического развития, и из–за этого не несут определенную значимость.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Налогообложение физических лиц является неотъемлемой частью функционирования экономики любого государства.

Под налогом понимается обязательный сбор и платеж, который взимает государство со всех субъектов хозяйствования и с физических лиц ставке, которая установлена законодательством.

Налоги – это необходимое звено экономических отношений в обществе с того момента как возникло государство. Сегодня налоги является основной формой государственных доходов.

Целью данной дипломной работы был сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в зарубежных странах и Российской Федерации. Цель данной дипломной работы достигнута. Произведен сравнительный анализ налогообложения доходов физических в России, Германии и Англии.

Были рассмотрены теоретические основы налога на доходы физических лиц, проанализированы особенности налогообложения доходов физических лиц в Англии и Германии. Также была проанализирована действующая система налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации, а именно: проведён общий анализ действующей системы налогообложения доходов физических лиц, проанализированы особенности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц в России, проанализированы особенности исчисления и уплаты налога на доходы индивидуальных предпринимателей. Также был проведён сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в Англии, Германии и Российской Федерации.

Главное отличие налогообложения физических лиц в Российской Федерации и зарубежных государств в том, что в Англии и Германии

применяют прогрессивную шкалу налогообложения личных доходов, а в Российской Федерации применяется плоская шкала налогообложения.

Применение прогрессивной ставки подоходного налога очень сильно влияет на экономику согласно кейнсианскому подходу, когда важнейшим стимулом экономической деятельности выступает расширение платежеспособного спроса.

Если исходить из этого подхода, от налогов освобождаются низкие доходы, а для средних и тем более высоких применяют прогрессивную шкалу налогообложения. Так как низкие и иногда средние доходы в кратчайший срок тратятся на потребление, благодаря освобождению их от подоходного налога и низким ставкам расширяется платежеспособный спрос и как следствие происходит стимулирование производства. При больших доходах на потребление идёт далеко не всё, и значительная часть дохода сберегается, поэтому стимулирование производства и расширение платежеспособного спроса ограничено.

Таким образом, кейнсианцы считают, что использование прогрессивного налогообложения доходов населения с социальной точки зрения является справедливым, так как это позволяет частично перераспределить доходы в пользу бедных слоев населения и финансировать государственные расходы, что в целом ведёт к расширению платежеспособного спроса и благоприятным образом сказывается на развитии экономики.

В Российской Федерации применяют плоскую шкалу подоходного налога. Надо при этом отметить, что плоская шкала подоходного налога используют всего несколько государств в мире.

Размер процентной ставки подоходного налога с физических лиц в Российской Федерации равен 13%. Это самая низкая процентная ставка подоходного налога с физических лиц в мире. В Германии ставка подоходного налога с физических лиц варьирует с 14% до 45%.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно–правовые источники

1. Конституция РФ с изменениями. / – М.: АЙРИС – пресс, 2014

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146–ФЗ (в ред. от 06.04.2015

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117–ФЗ (в ред, от 06.04.2015)

4. Федеральный закон Российской Федерации от 31.12.2013 №191–ФЗ «О внесении изменений и дополнений в главы 22, 24, 25, 26.2, 26.3 и 27 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации» (в ред. Федерального закона от 26.07.2006 №134–ФЗ) // Российская газета, №246, 31.12.2014.

5. Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 15.12.2003 №04–02–05/1/108 «О внесении исправлений в налоговые регистры организациями и предпринимателями, применяющими упрощенную систему налогообложения» // Нормативные акты для бухгалтера, №1, 06.01.2014

Учебники, монографии, брошюры

6. Налог на доходы физических лиц: законное уменьшение налога. / Е. В. Карсетская. – М.: Айси Групп. 2014.

7. Налог на доходы физических лиц 2012 / В. В. Семенихин –М.: Ай Пи Эр Медиа , 2013 г.

8. Налоги и налогообложение: учебное пособие. / Рыманов А. Ю. –2–е изд. – М.: ИНФРА–М, 2012.

9. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / под ред. А. З. Дадашева – М.: ИНФРА–М, 2014.

10. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / Климова М. А. –М.: РИОР, 2014.

11. Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник. – 9–е изд., перераб. и доп.– М.: Издательско–торговая корпорация «Дашков и К» , 2014. – 318 с.

12. Евстигнеев Е.Н. Основы налогообложения и Налогового права: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА–М, 2014 – 194 с.

13. Ефимов В.С. Финансы: Часть 2. Учебный курс. – М.: Московский институт экономики, менеджмента и права, 2014.

14. Заяц Н.Е. Теория налогов: Учеб. / Н.Е.Заяц. – Мн.: БГЭУ, 2002. – 302с.

15. Киреева Е.Ф. Формирование налоговых пространств в условиях экономической интеграции: Монография / Е.Ф.Киреева. – Мн.: БГЭУ, 2014. – 283 с.

16. Колоскова Н.И. НДС при переходе на специальные режимы и при возврате на общий режим налогообложения // Новое в бухгалтерском учете и отчетности, 2014, №4

17.Курбангалеева О.А. О применении упрощенной системы налогообложения простым товариществом // Новое в бухгалтерском учете и отчетности, 2014, №4

18.Брызгалин А.В.,
Берник В.Р., Головкин А.Н.Налог на добавленную стоимость в 2014 году

19.Владыка М.В., Сапрыкина Т.В.,Тарасова В.Ф.,
Налоги и налогообложение ЮНИТИ 2014г. [44–47]

20. Евстигнеев Е.Н. Налоги и налогообложение

21. Лыкова Л.Н, Родина Налоги и налогообложение в России, 2014г. [100–101]

22. М.И. Романовского Налоги и налогообложение.6–е изд..
О.В. Врублёвской – изд. Санкт–Петербург, 2014г. [36–38]

23. Поляка Г.Б . Налоги и налогообложение

24. Налоговые системы зарубежных стран// Под ред. проф. В. Г. Князев –2– е изд., закон и право, ЮНИТИ, 2014г.

25. Налоговые системы зарубежных стран // Под ред.Н.Д. Эриашвили – Профи, 2015г. [258–259]

26. Налоги и налогообложение: Учебник / Н.Е Заяц, Т.Е. Бондарь, Т.И. Василевская и др.; Под общ. Ред. Н.Е. Заяц. – Мн.: Выш. шк., 2015. – 302 с.

27. Перов А.В.,Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: учебное пособие. 7 – е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт – Издат., 2014. – 810 с.

28. Скрипниченко В. Налоги и налогообложение. – СПб: ИД "Питер", М.: Издательский дом "БИНФА", 2014.

29. Тедеев А.А. Налоги и налогообложение: учебник для ВУЗов. – М.: "Приор – издат", 2014. – 496 с.

30. УМО МО РФ Учебно–методическое пособие. Налоговые системы зарубежных стран. Дело и сервис (ДиС)// Маслов Б.Г.

31. Упрощенная система налогообложения: практическое применение с учетом последних изменений// Под ред. Касьяновой Г.Ю.

Периодические издания

32. Статья «Япония. Экскурс»//Захарченко И.Я.

33. Статья «Перспективы развития Европейских стран»// Макаров.Т.Т.

34. Статья «Германия и Россия, что общего?»// Штольберг М.Р.

Электронные ресурсы

35. http://www.nalog.ru/ - Официальный сайт Федеральной налоговой службы.

36. http://www.consultant.ru/ - Консультант плюс.

37. http://www.gks.ru/ - Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.