ВВЕДЕНИЕ

Вопросы исследования механизма исчисления и перспектив развития налогообложения доходов физических лиц представляют практический интерес в государственном регулировании экономики, т.к. они являются одним из основных источников формирования финансовых ресурсов государства, а также оказывают непосредственное влияние на финансовое состояние граждан. Данные анализа и планирования налогообложения доходов физических лиц дают достоверную информацию для управления, совершенствования, преобразования налогообложения доходов физических лиц, объективных выводов, принятия соответствующих управленческих решений.

Так же необходимо понимать, что налоги на доходы физических лиц являются наиболее широко распространенными в обществе по количеству граждан их уплачивающих, поэтому необходимо постоянно держать на виду процесс совершенствования налогообложения доходов граждан.

Развитие и совершенствование, простота в исчислении и быстрота в уплате, налогов на доходы физических лиц, вот главные цели, к которым необходимо стремится. Ведь механизм налогообложение доход физических лиц – это индикатор социально – экономического, и в частности фискального уровня развития общества. Чем проще, понятней и прозрачней механизм налогообложения доходов граждан, тем больше поступлений в государственный бюджет по этой категории налогов.

В условиях рыночных отношений налогообложение доходов физических лиц является одним из важнейших экономических регуляторов органов местного самоуправления. От того, насколько правильно, прозрачно и эффективно построена система взимания налогов с доходов физических лиц, зависит эффективное функционирование местного бюджета в частности, и всего государства в целом. Именно налогообложение доходов физических лиц на сегодняшний день, оказалось, пожалуй, главным предметом дискуссий

о путях и методах налогового реформирования, равно как и острой критики на местном уровне.

Экономически оправданных предложений требуют и продолжающиеся в экономике страны процессы инфляции, ступор реального сектора, резкая дифференциация в доходах. Меняются ставки налога, объекты налогообложения, отменяются одни льготы и вводятся новые. Многочисленные изменения и дополнения вносятся в инструктивный и методический материал по исчислению и уплате налогов с доходов физических лиц. Все это резко увеличивает поток информации по налогообложению, за которым сложно уследить. Незнание законов не освобождает от ответственности за их невыполнение. Налогоплательщик должен знать и меры предусмотренной законом ответственности за нарушение налогового законодательства. Всё вышеперечисленное подчеркивает актуальность темы выпускной квалификационной работе.

Налогообложение доходов физических лиц, носящее справедливый характер, должно быть четко сформулировано и понятно многочисленным налогоплательщикам.

Цель дипломной работы заключается в оценке особенности налогообложения доходов физических лиц в РФ.

Предметом выпускной квалификационной работы является совокупность теоретических и практических аспектов экономического содержания и механизма функционирования налога на доходы физических лиц.

В процессе работы необходимо решить следующие задачи:

- рассмотрение теоретических основ налога на доходы физических лиц;
- порядок исчисления, уплаты и бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогам на доходы физических лиц.
- вопросы оптимизации механизма исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех

разделов, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первом разделе выпускной квалификационной работы рассматривается экономическая сущность налога на доходы физических лиц, налоговые вычеты и порядок их применения в РФ. Также в этом разделе рассматривается развитие и история подоходного налогообложения.

Во втором разделе нами анализируется порядок исчисления и удержания налога на доходы физических лиц, бухгалтерская и налоговая отчетность по налогу на доходы физических лиц

В третьем разделе исследуются вопросы совершенствования налога на доходы физических лиц и вопросы совершенствования исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц

В заключении подводятся итоги проделанной работы.

Раздел 1. Теоретические основы налога на доходы физических лиц.

1.1. Экономическая сущность налога на доходы физических лиц.

Экономическую сущность налога на доходы физических лиц и его назначение можно оценить, уяснив место этого налога в налоговой системе государства и самой налоговой системы в экономической жизни государства.

Формирование бюджета любого уровня осуществляется через систему государственных доходов. Доходы представляют собой часть национального дохода страны, обращаемого через различные виды денежных поступлений в собственность государства с целью создания финансовой базы для осуществления задач и функций.

Источники и виды государственных доходов, и назначение каждого их них определяется экономической и правовой системой страны.

Налоги, как основной элемент доходов бюджета, обеспечивают финансирование всей структуры его расходных статей. В бюджетном процессе приоритет сохраняется за расходами, величина которых предопределяет доходную часть. Главный недостаток бюджетного балансирования – обособленное формирование доходной и расходной частей бюджета без необходимого экономического обоснования (постатейного соотношения) между отдельными расходами и возможностями обеспечения под них соответствующего объема доходов.

Однако следует особо подчеркнуть, что наряду с воздействием налогообложения на бюджетный процесс происходит и обратное действие: состояние бюджета влияет на развитие налогообложения. Так, ст. 9 Закона об основах налоговой системы предусматривает, что "зачисление налогов в бюджет регулируется бюджетным законодательством". Налоги и бюджет – это взаимообусловленные явления, то есть связь их носит двухсторонний и неразрывный характер.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с

организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоги являются неотъемлемой частью общественно-хозяйственной жизни. От них в значительной части зависит благополучие граждан, предприятий и государства в целом. Налоги в виде конкретной системы являются экономической категорией. Они исторически связаны с появлением государства и выполнением целого ряда общегосударственных функций.

Однако их нельзя сводить только к денежным отношениям.

Это, прежде всего, совокупность финансовых отношений, складывающихся в процессе перераспределения валового внутреннего продукта с целью создания общегосударственного фонда для финансирования общегосударственных функций.

Наиболее лаконичным и верным с теоретических позиций можно считать следующее определение:

«Налоги – императивные денежные отношения, в процессе которых образуется бюджетный фонд, без предоставления субъекту налога какого-либо эквивалента».

Налоги являются основным источником формирования бюджета. Они представляют собой часть ВВП, создаваемого в процессе производства при помощи человеческого труда, капиталов и природных ресурсов. Государство, как правило, обладает незначительной собственностью на средства производства, поэтому формирование бюджета происходит за счет изъятия части ВВП у других участников производственного процесса. Таким образом, изъятие государством в пользу общества определенной части стоимости валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и составляет сущность налога.

Экономическое содержание налогов выражается во взаимоотношениях государства и хозяйствующих субъектов (физических и юридических лиц) по

поводу формирования государственных финансов. Налоговые отношения как часть финансовых отношений находятся в постоянном изменении.

Сущность налога на доходы физических лиц со стороны экономики характеризуется денежными отношениями, складывающимися у государства с физическими лицами, которые имеют специфическое назначение – мобилизацию средств, в распоряжение государства.

С организационно-правовой стороны налоги с доходов физических лиц, как и другие налоги, определяются как обязательный платеж, поступающий в бюджет в определенных законом размерах и в установленные сроки.

Экономическая сущность налогов выражается в их функциях. Общепризнанными являются две налоговые функции: фискальная и регулирующая. Посредством фискальной функции удовлетворяются общенациональные, необходимые потребности. А посредством регулирующей функции формируются противовесы излишнему фискальному гнету, т.е. создаются специальные механизмы, обеспечивающие баланс корпоративных, личных и общегосударственных экономических интересов.

Налог на доходы физических лиц - важная составная часть налоговой системы РФ. С его помощью государство воздействует на уровень и динамику личного потребления, сбережений и инвестиций, а также на структурные изменения в экономике.

В налогообложении доходов населения должны быть реализованы общие принципы налогообложения:

- всеобщность и соразмерность охвата налогами;
- однократность налогообложения;
- определенность налога.

Поступление налога на доходы физических лиц находится в прямой зависимости от ситуации, сложившейся в экономике страны, особенно на рынке труда.

Изменение поступлений может быть непосредственно связано с масштабами полного или частичного высвобождения наемных работников в

связи с вынужденными остановками производства, с одной стороны, и формированием сословия предпринимателей, многие из которых стремятся скрыть свои доходы от налоговых органов, – с другой, а также вследствие задержек в выплате заработной платы.

Значимость налога на доходы обусловлена рядом факторов.

Во-первых, это личный налог, то есть налог, объект которого – доход, действительно полученный плательщиком, а не предполагаемый усредненный доход, который мог бы быть получен в данных экономических условиях (на основе усредненного дохода устанавливают реальные налоги – на землю, на имущество и т.п.), он затрагивает интересы более 80 млн. граждан.

Во-вторых, налог на доходы физических лиц позволяет в максимальной степени реализовать основные принципы налогообложения физических лиц – всеобщность и равномерность налогового бремени.

Все граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства (за исключением лиц, не имеющих постоянного местожительства в РФ, о налогообложении которых будет сказано ниже) платят теперь налог на доходы физических лиц по твердо, фиксированным ставкам-13%, 9% или 15%, 30% и 35% в зависимости от источников получения дохода.

Таким образом, значимость налога на доходы физических лиц заключается еще и в том, что сегодня это – «живые» деньги, стабильно и возрастающее поступающие в доход государства.

Основные принципы обложения подоходным налогом физических лиц для большинства развитых стран едины, хотя наблюдаются некоторые отличия в подходах к определению величины облагаемого дохода и его составных частей, в технике взимания налогов, в правилах применения налоговых льгот и т.д. Так. Определения понятия «налоговая база», т.е. база обложения подоходными налогами, во многих странах почти не отличаются.

В состав налогооблагаемого дохода включаются плата за труд, различные формы вознаграждения за труд, доходы от предпринимательской

деятельности, пенсии, рента, проценты, дивиденды, роялти и другие виды доходов от инвестиций.

Налог взимается, как правило, с дохода, полученного в течение календарного или финансового года, или другого периода, равного 12 месяцам.

В одних случаях подоходный налог берется с фактического дохода налогоплательщика, полученного или накопленного в течение года, в других – с оценочной суммы ожидаемого дохода, подсчитанного на базе полученного в предыдущие годы.

Такая разница в технике взимания налогов присуща не только разным странам, но может наблюдаться в рамках налоговой системы одной страны. Например, по-разному облагаются налогом доходы мелких фермеров, рабочих и служащих.

Подсчет причитающихся налогов за конкретный период начинается с вычета предусмотренных налоговым законодательством скидок из суммы облагаемого дохода.

Общим для всех развитых стран является и понятие необлагаемого минимума, под которым подразумевается основная, или базисная, скидка, устанавливаемая для всех налогоплательщиков. Дополнительные скидки предоставляются супругам и лицам, имеющим на иждивении детей. Широко распространены и другие налоговые скидки, увязываемые с суммой фактических расходов, произведенных налогоплательщиком на те или иные оговоренные в налоговых законодательствах цели. Например, освобождены от обложения проценты, уплаченные по страхованию жизни и т.д. С оставшейся части облагаемого дохода (в некоторых странах, например, в США, она называется скорректированным облагаемым доходом) подоходный налог взимается по прогрессивной шкале. При этом доход разбивается на части, для каждой из которых предусматривается определенная ставка по возрастающей шкале. В отдельных странах прогрессия обложения постепенная, плавная за счет деления дохода на много частей. Например, в

США в 1975 г. действовала шкала с 25 различными группами обложения, при этом доходы облагались по ставкам от 14 до 70%. В ходе реформ 80-х годов число групп сократилось до двух. В ряде стран, наоборот, в этих шкалах переход в ставках обложения от одной группы к другой более резкий, скачкообразный.

Почти для всех стран, за некоторыми исключениями, общим является сокращение числа групп доходов, облагаемых по разным ставкам. т.е. происходит уменьшение «ступенчатости» шкалы обложения. Кроме того, в большинстве развитых стран (Великобритании, Канаде, Италии, Германии и т.д.) в 80-е годы в ходе налоговых реформ по примеру США было законодательно проведено снижение максимальных ставок обложения подоходным налогом и его прогрессии.

Основные различия при исчислении подоходного налога с населения в развитых странах заключаются в определении:

- объема и состава дохода, подлежащего налогообложению;
- понятия «единицы налогообложения» (облагается ли доход каждого члена семьи раздельно или применяется налогообложение единого дохода семьи);
- состава и характера налоговых льгот при подсчете величины облагаемого дохода или окончательных налоговых обязательств;
- шкалы обложения;

Указывая на различия в подходах к определению видов доходов, включаемых или не включаемых в базу подоходного обложения, важно отметить следующий принципиальный момент: налоговые льготы в одних странах могут предоставляться в форме налоговых скидок или налоговых кредитов, а в других их отсутствие может быть компенсировано не включением в облагаемых доход тех или иных видов поступлений.

Таким образом, освобождение от налогообложение какого-либо вида доходов может быть непосредственно оговорено в налоговом законодательстве и не обязательно должно принимать форму налоговой

скидки.

В связи с этим законодательства многих стран могут отличаться лишь подходами к тому. Включать ли данный вид дохода в базу обложения подоходным налогом с населения или нет.

В состав облагаемого дохода обычно входят:

- Основная плата за труд рабочих и служащих;
- Дополнительные выплаты, доплаты, премиальные и другие вознаграждения сверх основной заработной платы. Учитываются не только разные формы выплат, но и льготы, предоставляемые в иной форме – товарно-материальной, в виде привилегий на право пользования какими-либо объектами и др.;
- Доходы от предпринимательской деятельности (фермерство, малый бизнес, мелкая торговля и т.д.). При этом действует ряд льгот. Особенно распространена во многих странах практика предоставления налогоплательщику права вычета из облагаемого дохода всех производственных издержек;
- Дивиденды, проценты по счетам в банках, проценты по государственным бумагам и другим долговым инструментам. Следует отметить, что в ряде стран применяются особые правила. Например, в Финляндии и в Греции из обложения исключаются проценты по банковским счетам, а в Австралии, Финляндии и Турции – по государственным ценным бумагам;
- Взносы по страхованию жизни. В большинстве стран они исключаются из обложения в форме налоговой скидки на сумму платежа. Однако в Дании, Японии и Испании платежи налогоплательщика по страхованию жизни облагаются налогом;
- Доходы, получаемые от коммерческого использования недвижимой собственности (сдача в аренду и т.д.)
- Условные доходы от владения домом, в котором проживает налогоплательщик и его семья. Этот вид доходов облагается налогом в

скандинавских странах, Бельгии, Греции, Италии, Люксембурге, Нидерландах, Новой Зеландии, Португалии, Испании, Швейцарии и исключается из обложения в Австралии, Австрии, Канаде, Франции, Германии, Ирландии, Японии, США, Турции, Великобритании;

- Алименты, выплачиваемые на содержание детей (включаются в базу обложение лица, их получающего). Но в Австралии, Австрии, Германии, Японии, Новой Зеландии, Турции, Швейцарии алименты не включаются в базу обложения;
- Единовременные выплаты, пособия. В Канаде, Финляндии, Ирландии, Норвегии, Швеции, Великобритании и во многих случаях в Австралии эти виды дохода исключены;
- Пенсии. Они облагаются налогом во всех странах ОЭСР, за исключением Турции;
- Выплаты по безработице. В Австрии, Ирландии, Японии, Португалии, Испании и Турции они не облагаются налогом;
- Однако наблюдается тенденция к все более широкому распространению практики их включения в облагаемый доход;
- Выплаты по болезни. В странах Австрия, Бельгия, Дания, Финляндия, США, Франция, Люксембург, Нидерланды, Норвегия, Швеция, Великобритания – облагаются налогом;
- Не облагаются в Канаде, Германии, Японии, Ирландии, Новой Зеландии, Португалии, Испании и Турции;
- Семейные выплаты и льготы. Эти виды доходов облагаются налогом в Канаде и Испании.

Подоходный налог с юридических лиц (корпорационный налог) появился сравнительно недавно. Он получил распространение в связи с развитием форм бизнесы, основанных на принципе ограниченной ответственности – в отличие от принципа полной ответственности, при котором всякое лицо, осуществляющее коммерческую деятельность, отвечает за возникающие долги и по обязательствам, не только вложенным в не

капиталом, но и всем своим состоянием (включая собственность членов семья, если она не выделена из общего семейного имущества).

Корпорационный налог взимается с чистой прибыли компании. Системы налогообложения прибыли определяется подходом к решению вопроса о сокращении так называемого экономического двойного налогообложения, т.е. одновременного обложения прибыли на уровне компании и на уровне акционеров, получающих дивиденды. Прибыль компаний может состоять из двух частей: нераспределенной и распределенной.

В зависимости от подхода к обложению этих компонентов прибыли системы налогообложения подразделяются на следующие виды:

- Классическая система, не предусматривающая ослабления экономического двойного налогообложения. Распределяемая прибыль компании облагается корпорационным и личным подоходным налогами. На протяжении многих лет эта система действует в США,
- Люксембурге, Нидерландах, Бельгии, Швеции и Швейцарии;
- Система уменьшения обложения прибыли на уровне компании может функционировать в двух вариантах:
- На основе разных ставок, при этом распределяемая прибыль облагается налогом по более низкой ставке. Эта система используется в Австрии, Германии, Японии и Португалии;
- На основе частичного освобождения от налогообложения распределяемой прибыли. Система действует в Финляндии, Исландии, Испании и Швеции.
- Система уменьшения обложения прибыли на уровне акционеров.

Выделяются два способа снижения налогообложения доходов в виде дивидендов:

- Налоговый кредит, или система зачета (импутационная система), предусматривающая частичный зачет налога, уплаченного компанией в отношении распределяемой прибыли, при налогообложении акционеров.

Данная система используется во Франции, Ирландии и Великобритании.

- Частичное освобождение от налога дивидендов независимо от того. Был ли удержан корпорационный налог с распределяемой прибылью или нет. Эта система действует в Австрии, Канаде, Дании и Японии.
- Система полного освобождения от налога распределяемой прибыли. Она может быть организована на уровне:

1) Компании (Греция и Норвегия);
2) Акционеров (Австралия, Дания, Финляндия, Германия, Италия)

Налог на прибыль компании взимается, как правило, по пропорциональным ставкам (35-50% на не распределяемую прибыль), облагается чистая прибыль компаний, остающаяся после вычета из валовой выручки всех издержек производства, убытков, процентов по задолженностям, представительских расходов, затрат на рекламу, налогов, административно-управленческих расходов и т.п.

Корпорационный налог применяется в основном в отношении коммерческой деятельности, осуществляемой юридическим лицом. Для «попадания» в сферу действия корпорационного налога необходимо два условия. Первое заключается в осуществлении коммерческой деятельности, второе – в наличии юридического лица. Законами большинства стран предусмотрено, что юридическое лицо может быть создано не менее чем двумя лицами, объединяющими свои средства и имущество на основе принципа ограниченной ответственности.

По сравнению с другими основными налоговыми поступлениями в России крайне низка доля индивидуального подоходного налога – около 8-10% против 25-40% в странах с развитой рыночной экономикой.

И это происходит несмотря на переход с 1992 г. от пропорционального обложения (13% заработной платы) к прогрессивному (нижняя ставка – 12%; верхняя – около 1/3 дохода). Первая причина этого – низкий и к тому же еще более снизившийся за 1992-1998 гг. уровень жизни основной массы населения.

Так, при использовании при сопоставительских расчетах паритета покупательной способности валют средняя заработная плата в США в 1994 г. превышала среднюю заработную плату в России более чем в 6 раз, а в 1998 г. – уже более чем в 8 раз.

Если же в сопоставительских расчетах использовать официальный валютный курс, то превышение средней заработной платы в США над средней заработной платой в России увеличивается в 3-5 раз, поскольку валютный курс всегда заметно недооценивает цены товаров и услуг развивающихся стран, к тому же находящихся в кризисной ситуации, по сравнению со странами с развитой рыночной экономикой и твердой валютой.

В России наиболее низкую заработную плату по сравнению с США получают работники с более высокими образованием и квалификацией.

Например, в машиностроении США средняя заработная плата еще в 1994 г. была выше средней заработной платы в аналогичной отрасли в России при измерении по паритету покупательной способности валют в 12,4 раза и при измерении по официальному валютному курсу – в 32,3 раза.

В науке аналогичные величины – 13,8 и 36,4 раза – также в пользу США. За последующие годы этот разрыв еще более увеличился.

Сумма минимального размера оплаты труда с 2014 до 2018 г. **Табл. 1**

Срок, с которого установлен минимальный размер оплаты труда	**Сумма минимального размера оплаты труда (руб., в месяц)**	**Нормативный акт, установивший минимальный размер оплаты труда**
01.01.2018	7606	Проект федерального закона «О внесении в статью 1 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда»
01.01.2017	7142	Проект федерального закона «О внесении в статью 1 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда»

01.07. 2016	7500	Проект федерального закона «О внесении в статью 1 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда»
01.01.2016	6204	Федеральный закон от 14 декабря 2015 года г. № 376-ФЗ «О внесении изменения в статью 1 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда»
01.01.2015	5965	Федеральный закон от 1 декабря 2014 года № 408-ФЗ «О внесении изменения в статью 1 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда»
01.01.2014	5554	Федеральный закон от 02.12.13 № 336-ФЗ «О внесении изменения в статью 1 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда»

Вторая причина относительно малого удельного веса подоходного налога во всех налоговых поступлениях в России состоит в резком падении доли заработной платы в национальном доходе страны. А ведь основная доля индивидуального подоходного налога в развитых странах состоит из налога с заработной платы, к тому же эта часть подоходного налога с населения в нормальных рыночных условиях собирается лучше, чем другие виды налогов.

Еще одна характерная черта подоходного налога состоит в том, что основная фискальная нагрузка приходится на среднеобеспеченные и даже малообеспеченные слои населения при явно недостаточном обложении наиболее высоких доходов. Эта особенность подоходного налога в России обусловливается тем, что его ставки связаны с определенными уровнями доходов населения, которые в малой степени корректируются в соответствии с масштабами инфляции.

Так, минимальная ставка подоходного налога в России в 12% в 1998 г. относилась к годовому доходу 20 тыс. руб. и ниже. В апреле 1999 г.

максимальные уровни доходов, относимые ко всем ставкам подоходного налога, были повышены в 1,5 раза. Тем самым минимальная ставка подоходного налога в 13% стала относиться уже к годовому доходу 30 тыс. руб. и ниже.

1.2. Развитие и история возникновения подоходного налогообложения.

Налоги – это обязательные платежи, взимаемые государством с хозяйствующих субъектов и с граждан по ставке, установленной в законодательном порядке. Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. В современном обществе налоги – основная форма доходов государства. Налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на развитие научно – технического прогресса.

Налоги подразделяются на прямые и косвенные. Окончательным плательщиком прямых налогов становится тот, кто получает доход, владеет имуществом и т. д., в то время как окончательным плательщиком косвенных налогов выступает потребитель товара, на которого налоге перекладывается путем надбавки к цене. Следует иметь в виду, что прямые налоги при определенных обстоятельствах также могут оказаться переложенными на потребителя через механизм роста цен, косвенные налоги не всегда могут быть в полном объеме переложены на потребителя, поскольку рынок необязательно в прежнем объеме примет товар по повышенным ценам.

Проблемы налогообложения постоянно занимали умы экономистов, философов, государственных деятелей различных эпох. Один из основоположников теории налогообложения А. Смит (1723-1790) говорил о том, что налоги для того, кто их выплачивает, – признак не рабства, а свободы. Ф. Аквинский (1225 или 1226-1274) определял налоги как

дозволенную форму грабежа. Ш. Монтескье (1689-1755) с полным основанием полагал, что ничто не требует столько мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которую оставляют им.

Налоговая система возникла и развивалась вместе с государством. На ранних ступенях государственной организации начальной формой налогообложения можно считать жертвоприношение. Жертвоприношение было неписаным законом и, таким образом, становилось принудительной выплатой или сбором. Процентная ставка сбора была достаточно определенной. Первоначальная ставка налога составляла 10% от полученных доходов.

По мере развития государства возникла «светская» десятина, которая взималась в пользу влиятельных князей наряду с десятиной церковной. Данная практика существовала в различных странах на протяжении многих столетий: от Древнего Египта до средневекой Европы.

В то же время в древнем мире имелось и серьезное праводействие прямому налогообложению. В Афинах, например, считалось, что свободных гражданин не должен платить прямых налогов. Но когда предстояли крупные расходы, то совет или народное собрание города устанавливали отчисления от доходов.

Многие стороны современного государства зародились в Древнем Риме.

Определение суммы налога (цена) проводилось каждые пять лет избранным чиновником – цензорами. Граждане Рима делали цензорами заявление о своем имущественном состоянии и семейном положении. Таким образом, закладывались основ декларации о доходах.

В IV – III вв. до н.э. Римское государство разрасталось. Происходили и изменения в налоговой системе. В колониях вводились коммунальные налоги и повинности. Римские граждане, проживающие вне Рима, платили как государственные, так и местные налоги.

Длительное время не существовало государственных финансовых органов, и прибегали к помощи откупщиков.

Необходимость реорганизации финансового хозяйства Римского государства была одной из важнейших задач, решал император Август Октавиан (63 г. до н.э. - 14 г. н.э.). Им были созданы финансовые учреждения, осуществлявшие контроль за налогообложением.

Налоговые документы хранились в финансовом органе и служили базой для последующих переписей имущественного состояния (цензов).

Что же представлял собой провинциальный ценз? В Иудее, например, сведения о землевладении содержали:

- наименование отдельного подворья, к какой общине оно относится и в каком угодье находится, кто является его двумя ближайшими соседями;
- количество моргенов пахотных угодий, которые могут быть засеяны в ближайшие десять лет;
- сколько на участке имеется виноградных лоз;
- сколько моргенов земли и сколько деревьев насчитывают оливковые плантации;
- сколько моргенов лугов будет скошено в ближайшие десять лет;
- сколько приблизительно моргенов земли отводится под пастбища;
- сколько моргенов земли приходится на лесные угодья, способные давать деловую древесину;
- пол и возраст всех членов семьи.

Владелец земли был обязан оценить свои доходы сам.

Чиновник, контролирующий проведение ценза, имел полномочия уменьшить налог в тех случаях, когда в силу объективных причин снижалась продуктивность хозяйства.

Главным источником доходов в римских провинциях служил поземельный налог. Его ставка составляла одну десятую доходов с земельного участка.

Облагалась налогом и другая собственность: недвижимость, живой

инвентарь, ценности.

Каждый житель провинции должен был платить единую для всех подушную подать.

Существовали и косвенные налоги, а именно налог с оборота обычно по ставке 1%; особый налог с оборота при торговле рабами по ставке 4% и налог на освобождение рабов по ставке 5% от их стоимости. В 6 г. н. э. император Август ввел налог с наследства по ставке 5%. Налогом с наследства облагались лишь граждане Рима. Налог носил целевой характер. Полученные средства направлялись для пенсионного обеспечения профессиональных солдат.

Государственные финансовые органы непосредственно не взимали налогов с граждан. Это делали общины.

Многие хозяйственные традиции Древнего Рима перешли к Византии. До VII в. существовал 21 вид прямых налогов. Среди них: поземельных налог, подушная подать, налоги на оснащение армии, налог на покупку лошадей, налог на рекрутов, заплатив который можно было освободиться от воинской повинности, пошлина на продажу товаров (обычно ее ставка составляла 10 – 12,5%), пошлина на выдачу государственных актов и т. д. Если строящееся здание превышало установленные заранее размеры, то взимался штраф, получивший название «налог на воздух». Особые налоги платили сенаторы, а также чиновники и военные, получившие повышение в должности.

Несколько позже стала складываться финансовая система Руси. Основным источником доходов княжеской казны была дань.

Дань взималась двумя способами: «повозом», когда она привозилась в Киев, и «полюдьем», когда князья или княжеские дружины сами ездили за нею.

Косвенное налогообложение существовало в форме торговых и судебных пошлин.

После татаро-монгольского нашествия основным налогом стал

«выход», взимавшийся сначала баскаками – уполномоченными хана, а затем самими русскими князьями. «Выход» взимался с каждой души мужского пола и со скота.

Помимо «выхода», или дани, были и другие ордынские тяготы.

Взимание прямых налогов в казну самого Русского государства было уже невозможным. Главным источником внутренних доходов стали пошлины.

Уплата «выхода» была прекращена Иваном III (1440 – 1505) в 1480 г., после чего вновь началось создание финансовой системы Руси.

Для определения размера прямых налогов служило «сошное» письмо. «Сошное» письмо предусматривало измерение земельных площадей, в том числе застроенных дворами в городах, перевод полученных данных в условные подушные единицы «сохи» и определение на этой основе налогов. «Соха» измерялась в четвертях или четях (около 0,5 десятины), ее размер в различных местах был неодинаков.

Косвенные налоги взимались через систему откупов, главными их которых были таможенные и винные. В середине XVII в. была установлена единая пошлина для торговых людей – 10 денег (5 копеек) с рубля оборота.

Финансовая система России в XV – XVII вв. была чрезвычайно сложна и запутана.

Современное государство раннего периода новой истории появилось в XVI – XVII вв. в Европе. Это государство еще не имело теории налогов. Практически не существовало крупного постоянного налога, поэтому периодически парламенты выдавали разрешения правителям производить взыскания и вводить чрезвычайные налоги. Плательщиками налогов обычно выступали сельские жители и горожане недворянского происхождения.

Только в самом конце XVII – начале XVIII в. в европейских странах стало формироваться административное государство, создававшее достаточно рациональную налоговую систему, состоящую из прямых и косвенных налогов. Из косвенных налогов особую роль стал играть акциз. Размеры акциза колебались обычно от 5 до 25%. Научного обоснования

размеров налогообложения не было.

Из прямых налогов основная масса доходов приходилась на подушный и подоходный налоги. От них были освобождены дворянство и духовенство. Зато буржуазия и крестьянство отдавали государству в виде прямых налогов 10 – 15% от всех своих доходов.

Эпоха Петра I (1672 – 1725) характеризуется постоянной нехваткой финансовых ресурсов из-за многочисленных войн, большого строительства, крупномасштабных государственных преобразований. Для пополнения казны изобретались все новые способы, вводились дополнительные налоги, вплоть до анекдотичного налога на бороды и усы.

Во второй половине царствования Петра I Российское государство, несмотря на огромные издержки, обходилось собственными доходами и «не сделало ни копейки долгу».

В последней трети XVIII в. в Европе активно разрабатываются проблемы теории и практики налогообложения.

В это же время в России прямые налоги в бюджете играли второстепенную роль по сравнению с налогами косвенными.

Заем уже появился, но пока не играл существенной роли. Субсидий и дотаций от государства не было. Бюджеты российских городов основывались на собственных доходах. В период последней трети XVIII в. создавалась теория налогообложения. Его основоположником можно назвать А. Смита.

Можно вывести четыре основных принципа, которые не устарели и до нашего время.

1. Принцип справедливости, утверждающий всеобщность обложения и равномерность распределения налога между гражданами соразмерно их доходам.

2. Принцип определенности, требующий, чтобы сумма, способ и время платежа были точно заранее известны плательщику.

3. Принцип удобности предполагает, что налог должен взиматься, а такое время и таким способом, которые представляют наибольшие удобства для

плательщика.

4. Принцип экономии, заключившийся в сокращении издержек взимания налога, в рационализации системы налогообложения.

Именно в конце XVIII в. закладывались основы современного государства, проводящего активную экономическую, в том числе финансовую и налоговую, политику. Это касается стран Западной Европы, это относится и к России. Еще при Петре I были образованы 12 коллегий, четыре заведовали различными финансовыми вопросами: камер-коллегия, штатс-контор-коллегия, ревизион-коллегия и комерц-коллегия. Екатерина II (1729 – 1796) преобразовала систему управления финансами. В 1780 г. была создана экспедиция о государственных доходах, она разделилась на четыре самостоятельные экспедиции. Одна из них заведовала доходами государства, другая – расходами, третья – ревизией счетов, четвертая – взыскиванием недоимков, недоборов и начетов. В 1802 г. манифестом Александра I “Об учреждении министерств» было создано Министерство финансов и определена его роль.

В 1811 г. управление финансами было разделено между тремя ведомствами. Министерство финансов занималось всеми источниками доходов, Государственное казначейство ведало расходами, Государственные контролер занимался ревизией всех счетов. Через 10 лет Государственное казначейство было включено в Министерство финансов на правах департамента.

На протяжении XIX в. главным источником доходов оставались государственные прямые и косвенные налоги. Основным прямым налогом была подушная подать.

Начиная с 1863 г. с мещан вместо подушной подати стал взиматься налога с городских строений. Отмена подушной подати началась с 1882 г.

Второе место среди прямых налогов занимал оброк.

Наряду с основными ставками по прямым налогам вводились надбавки целевого назначения. Таковы были надбавки на строительство

государственных больших дорог, устройство водных сообщений, временные надбавки для ускорения уплаты государственных долгов (действовали с 1812 по 1820 г.).

Кроме государственных прямых налогов функционировали земские налоги. Земские учреждениям предоставлялось право определять сборы с земли, фабрик, заводов, торговых заведений.

Налог на недвижимую собственность был установлен в размере 0,5% с оценки ее, произведенной в 1821 г.

В 1831 г. дополнительно регламентируются торговые сборы. Появляется документ «Об определении соответственного акцизного сбора с разного звания торгующих людей в пользу Санкт-Петербургской и Московской Столиц. Высочайше утвержденное мнение Государственного Совета от 31 октября 1831 года.»

В апреле 1836 г. были «высочайше утверждены» новые налоги и сборы «для приращения городских доходов». Были введены налоги:

«А. С торговых и ремесленных заведений.

1. С магазинов, лавок и прочих торговых заведений, с жилых домов, подворьев, портерных и овощных лавочек.
2. С постоялых дворов, содержимых купцами и мещанами.
3. С фабрик и заводов по числу на оных рабочих.

Б. С разных лиц, обязанных по занятиям и промыслам своим платежом акцизы городу.

4. С занимающихся извозчичьим промыслом.
5. С извозчичьих колод.

В. С разных других статей городских доходов

6. С торговых частных банью
7. С провозимых через таможню товаров.
8. Возврат от разных ведомств издержек, употребляемых из городских доходов на освещение фонарей
9. С пивоварен.

Г. Сборы существующие, по коим допускается усиление.

10. С трактирных заведений.

11. С протеста векселей и явки заемных писем.

12. С записи контрактов у маклеров».

К концу прошлого века все суммы, включая земские, стали поступать в кассе государственного казначейства.

В восьмидесятых годах XIX в. стало внедряться подоходное налогообложение. Был установлен налог на доходы с ценных бумаг. Затем государственный квартирный налог.

Существовали специальные государственные сборы. К 1863 г. сбор распространился на 23 шоссейные дороги. Взимались сборы с пассажиров железных дорог, пароходов, с железнодорожных грузов, перевозимых большой скоростью, сборы в морские портах.

Действовали пошлины с имущества, переходящего по наследству или по актам дарения. В зависимости от степени родства они имели ставку от 1 до 6% стоимости имущества.

Существовали паспортные сборы, в том числе с заграничных паспортов. Облагались полисы по страхованию от пожара.

Среди косвенных налогов в прошлом века крупные доходы Российскому государству давали акцизы на табак, сахар, керосин, соль, спички, прессованные дрожжи, осветительные нефтяные масла и ряд других товаров.

Значительными были поступления от производства и торговли алкогольными напитками.

В 1898 г. Николай II утвердил положение о Государственном промысловом налоге. Налог просуществовал вплоть до революции 1917 г.

Наиболее крупным из прямых налогов был налог с недвижимых имуществ. В указанный период он взимался по ставке 9%. В 1890 г. данный налог обеспечил поступление 2,3 млн. руб. Это не говорит о повышении налоговой ставки или о резком росте недвижимости. Просто на рубеже этих

лет Московской городской Управой была произведена переоценка недвижимых имуществ.

Ставка налога с недвижимого имущества в 1900 г. была доведена до законодательно установленного максимума, т. е. До 10%. В 1901 г. она вновь была понижена до 9%. В 1902 г. составила 9,5%, а с 1903 г. вновь установилась в размере 10%. Стоимость недвижимого имущества в городе за указанные 13 лет почти удвоились.

В 1913 г. добавились налоги на автоматические экипажи и на велосипеды.

Среди уплачиваемых городу пошлин на первое место по объему вышли платежи за прописку.

Мирное развитие России было прервано. Первая мировая война губительно сказалась на финансовом положении страны. Резко выросла бумажноденежная эмиссия. Чтобы покрывать растущие военные расходы, правительству потребовалось систематически повышать налоги и сборы, вводить новые акцизы. Стремительно росли суммы займов, как внутренних, так и внешних.

После февральской революции положение дел еще более ухудшилось. Нарастали темпы инфляции.

Очередной спад во всей финансовой системе России наступил после октября 1917 г. Основным источников доходов центральных органов советской властью стала эмиссия денег, а местные органы существовали за счет контрибуций.

Определенный этап в налаживании финансовой системы страны наступил после провозглашения новой экономической политики, когда были сняты запреты на торговлю, на местный кустарный промысел. Появились иностранные концессии. Была разработана система налогов, займов, кредитных операций, приняты меры по укреплению денежной единицы.

В период нэпа существовали различные формы собственности, действовали экономические законы, что являлось одним из главных условий

функционирования налоговой системы.

В 1923 – 1925 гг. существовали следующие виды налогов:

1.Прямые налоги. К ним относились сельскохозяйственный, промысловой, подоходно-имущественный, рентный налоги, гербовый сбор и тому подобные пошлины, наследственные пошлины

2.Косвенные налоги: акцизы и таможенное обложение.

Акцизы были установлены на продажу чая, соли, табачных изделий, спичек, нефтепродуктов и некоторых другие потребительских товаров.

Прямые налоги являлись орудием финансовой политик – рычагом перераспределения накапливаемых в процессе хозяйствования капиталов и в то же время они становились существенным фактором роста доходов бюджета.

Промысловым налогом облагались торговые и промышленные предприятия, а также единоличные ремесла и промысловые занятия.

Плательщиками промыслового налога были все агенты производства и обращения.

Величина налога равнялась 1,5% с торгового оборота. Но кроме этого уравнительного сбора в состав промыслового входил еще и патентный налог.

Уравнительный сбор представлял собой, по сути дела, налог с оборот, позволяющий относительно равномерно облагать все товары, улавливать и аккумулировать в бюджете излишки доходов.

В общемировой практике налог с оборота, в конечном счете, эволюционировал в налог на добавленную стоимость. В экономике России эволюция была обратной – в сторону сближения налога с оборота с акцизами – определенной фиксированной надбавкой к цене товара в пользу государственной казны.

На протяжении многих лет налог с оборота вызывал отклонение цен на товары от их стоимости, препятствовал установлению рыночных цен и развитию хозрасчётных отношений.

Другим важнейшим прямым налогом был подоходно –

поимущественный. Им облагались как физические, так и юридические лица. Поимущественное обложение представляло собой, прежде всего налог на капитал. Государственные предприятия были освобождены от поимущественного обложения, но платили подоходный налога в размере 8%.

В дальнейшем финансовая система нашей страны эволюционировала в направлении, противоположном процессу общемирового развития. От налогов она перешла к административным методам изъятия прибыли предприятий и перераспределения финансовых ресурсов через бюджет страны. Полная централизация денежных средств и отсутствие какой-либо самостоятельности предприятий в решении финансовых вопросов лишали хозяйственных руководителей всякой инициативы и постепенно подводили страну к финансовому кризису. Кризис разразился на рубеже 80 – 90-х годов.

Теория налогообложения всегда пыталась решить «вечный» вопрос: целесообразнее, обеспечить формирование бюджета чисто фискальными методами или снижением налогов добиваться стимулирования предпринимательской деятельности и расширения налоговой базы?

В качестве исторического документа можно привести выдержку из документа, подготовленного известным деятелем Австрии К. Меттернихом (1773 – 1859) и переданного им 15 декабря 1820 г. русскому царю Александру I во время очередного Венского конгресса. Задавшись вопросом, что должны делать правительства, К. Меттерних пишет: «Они должны уделять пристальное внимание состоянию финансов своей страны, чтобы путем облегчения общественных повинностей и налогов дать вкусить их народам от благотворительности и не воображаемого, а реального мира».

Но вернемся в XX век.

В 70 – 80-е года в западных странах распространилась и получила признание бюджетная концепция А. Лэффера. А. Лэффер исходил из того, что налоговые поступления являются продуктом двух основных факторов: налоговой ставки и налоговой базы. Рост налогового бремени может приводить к увеличению государственных доходов только до какого-то

предела, пока не начнет сокращаться облагаемая налогом часть национального производства. Когда этот предел будет превышен, рост налоговой ставки приведет не к увеличению, а к сокращению доходов бюджета (так называемая кривая Лэффера). В связи с этим задачу оживления деловой активности предстоит решать путем облегчения налогового гнета. Снижение ставки налогообложения приводит к росту производства, который в дальнейшем компенсирует временное уменьшение поступлений. Повышение роста производства без инфляций достигается главным образом умелым манипулированием налоговыми ставками, налоговыми льготами и прогрессивностью налогообложения.

Во второй половине 80-х – начале 90-х годов XX в. ведущие страны мира, такие, как США, Великобритания, Германия, Франция, Япония, Швеция и некоторые другие, провели налоговые реформы, направленные на ускорение накопления капитала и стимулирование деловой активности. В этих целях снижены ставки налога на прибыль корпораций.

Одновременно в этих странах снижен верхний уровень налогообложения личных доходов физических лиц, расширены интервалы налогооблагаемого дохода.

Надо отметить, что снижение прямых налогов потребовало некоторого увеличения косвенных налогов. Наблюдается и увеличение поземельного налога. Реформам сопутствуют усиление системы контроля за соблюдением налогового законодательство и ужесточение экономических санкций и административных мер по отношению к тем, кто его нарушает.

Начало девяностых годов явилось также периодом возрождения и формирования налоговой системы Российской Федерации.

В налоговой системе одно из главных мест заняли косвенные налоги на потребление: налога на добавленную стоимость и акцизы, входящие в цену товара (работ, услуг).

Таким образом, проблема соотношения прямых и косвенных налогов в современных экономических условиях при переходе хозяйства нашей страны

к рынку еще нуждается в серьезном исследовании и научном обосновании.

Раздел 2. Порядок исчисления, удержания и расчетов налога на доходы физических лиц.

2.1. Порядок исчисления и удержания налога на доходы физических лиц, отражение в бухгалтерском учете.

В Российской Федерации взимание налога на доходы регулируется гл. 23 "Налог на доходы физических лиц" части второй НК РФ, а также соответствующими статьями части первой ПК РФ.

Глава 23 НК РФ введена с 1 января 2001 г. и заменила Закон РФ от 7 декабря 1991 г. № 1998-1 "О подоходном налоге с физических лиц". За прошедшее время в главу было внесено большое число изменений и дополнений.

При введении гл. 23 НК РФ произошло принципиальное изменение структуры налогообложения:

1) от общеподоходного подхода при определении налоговой базы был осуществлен переход к медуллярному принципу формирования налоговой базы;

2) вместо прогрессивного налогообложения в зависимости от величины совокупного дохода осуществлен переход на пропорциональное налогообложение по каждой отдельной группе доходов.

Рассмотрим более подробно структуру налогообложения доходов физических лиц, сложившуюся на 1 января 2016 г.

Плательщиками налога на доходы физических лиц в РФ являются физические лица, признаваемые резидентами РФ, а также физические лица, не признаваемые налоговыми резидентами, но получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Под физическими лицами в соответствии с частью первой НК РФ понимаются граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. До 1 января 2010 г. к физическим лицам - налоговым резидентам РФ относились физические лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году. Соответственно, физические

лица, фактически находящиеся на территории РФ менее 183 дней в календарном году, не являлись резидентами РФ.

С 1 января 2007 г. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 137-ФЗ изменил действовавший ранее порядок определения статуса физического лица как налогового резидента РФ в целях исчисления и уплаты НДФЛ. Теперь в соответствии со ст. 207 НК РФ период нахождения физического лица на территории РФ рассчитывается в течение 12 следующих подряд месяцев, а не календарного года. Налоговые агенты определяют этот период на дату получения дохода физическим лицом. Для признания физического лица налоговым резидентом РФ срок его нахождения в России в течение 12 следующих подряд месяцев остался прежним - 183 календарных дня. Этот срок может быть выдержан подряд или суммарно (с учетом выезда - въезда на территорию РФ).

Чтобы обосновать статус налогового резидента РФ, физическому лицу следует подтвердить срок своего пребывания на ее территории. НК РФ не содержит перечня документов, подтверждающих фактическое нахождение на территории РФ. Дата отъезда и прибытия физических лиц на территорию РФ может устанавливаться по отметкам пограничного контроля.

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

- для физических лиц – налоговых резидентов РФ – от источников в Российской Федерации и от источников за пределами РФ (полная налоговая ответственность);
- для физических лиц – нерезидентов РФ – от источников только в Российской Федерации (ограниченная налоговая ответственность).

Перечень этих доходов определен ст. 208 НК РФ и включает:

1) дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;

3) доходы, полученные от использования в Российской Федерации авторских или иных смежных прав;

4) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в Российской Федерации;

5) доходы от реализации:

- недвижимого имущества, находящегося в Российской Федерации;
- акций или ценных бумаг РФ, а также долей участия в уставном капитале организаций;
- прав требования к российской организации или иной иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории РФ;
- иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащему физическому лицу;

6) вознаграждения за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в Российской Федерации;

7) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;

8) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в Российской Федерации и (или) из Российской Федерации или в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в Российской Федерации;

9) доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории РФ;

10) выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц в случаях, предусмотренных законодательством об обязательном пенсионном страховании;

11) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в Российской Федерации.

К доходам, полученным за пределами Российской Федерации, и облагаемым налогом в соответствии со ст. 208 НК РФ относятся:

1) дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации за исключением процентов, предусмотренных поди. 1 и. 1 ст. 208 НК РФ;

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации, за исключением страховых выплат, предусмотренных подп. 1 п. 1 ст. 208 ПК РФ;

3) доходы от использования за пределами РФ авторских или иных смежных прав;

4) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами РФ;

5) доходы от реализации:

- недвижимого имущества, находящегося за пределами РФ;
- акций или ценных бумаг за пределами РФ, а также долей участия в уставном капитале организаций;
- прав требования к иностранной организации, за исключением прав требования, указанных в абз. четвертом подп. 5 п. 1 ст. 208 НК РФ;
- иного имущества, находящегося за пределами РФ;

6) вознаграждения за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия за пределами РФ;

7) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с законодательством иностранных государств;

8) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) за исключением предусмотренных подп. 8 п. 1 ст. 208 НК РФ;

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

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, а также в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со ст. 212 НК РФ.

Налоговая база в отношении доходов, по которым установлена ставка 13% (ст. 224 НК РФ), определяется как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму доходов, не подлежащих налогообложению в соответствии со ст. 217 НК РФ, а также уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных ст. 218-221 НК РФ.

В соответствии со ст. 211 НК РФ к доходам, получаемым налогоплательщиком в натуральной форме, относятся:

- оплата (полностью или частично) за налогоплательщика организацией или индивидуальным предпринимателем товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;
- полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные на безвозмездной основе услуги;
- оплата труда в натуральной форме.

При этом налоговая база определяется как стоимость товаров (работ, услуг) или прав, исчисленная исходя из их рыночных цен, определяемых в соответствии с разделом V.1 НК РФ. При этом в стоимости таких товаров (работ, услуг) учитываются суммы налога на добавленную стоимость, акцизов.

Под доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, понимают:

1) материальную выгоду, полученную от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, за исключением материальной выгоды, полученной в связи с операциями с кредитными картами в течение беспроцентного периода в соответствии с договором:

- материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;
- материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными банками, находящимися на территории РФ, в целях рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов), полученных на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;

2) материальную выгоду, полученную от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовыми договорами у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику;

3) материальную выгоду, полученную от приобретения ценных бумаг.

При этом налоговая база по материальной выгоде в виде экономии на процентах за использование заемных и кредитных средств определяется как превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из 2/3 ставки рефинансирования Банка России, над суммой процентов, исчисленной в соответствии с договором (с 1 января 2009 г.).

Для кредитов (займов), выдаваемых в иностранной валюте, налоговая база определяется как превышение суммы процентов за использование кредитом (займом), исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной в соответствии с условиями договора.

Указанные виды материальной выгоды освобождаются от налогообложения при условии наличия у налогоплательщика права на получение имущественного налогового вычета, установленного подп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ, подтвержденного налоговым органом в порядке, предусмотренном п. 3 той же статьи.

Необходимо также иметь в виду, что материальная выгода не определяется в следующих случаях:

- если заемные средства получены от физических лиц, не являющихся предпринимателями;
- при заключении договора коммерческого кредита, либо договора приобретения товара в кредит или рассрочку;
- в случае несвоевременного возврата работником организации выданных ему ранее подотчетных сумм.

Налоговым периодом по налогу на доходы физических лиц признается календарный год.

Доходы, не подлежащие налогообложению, определены ст. 217 НК РФ, в которой дан закрытый перечень таких доходов. Назовем важнейшие из них:

- Государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности.

- Государственные пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством. Согласно новой редакции п. 2 ст. 217 НК РФ с 1 января 2010 г. НДФЛ не облагают также и социальные доплаты к пенсиям, выплачиваемым в соответствии с законодательством РФ и законодательством субъектов РФ.
- Все виды установленных действующим законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат, связанных:

- с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением;
- бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг или соответствующего денежного возмещения;
- оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также выплатой денежных средств взамен этого довольствия;
- увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск;
- возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;
- исполнением налогоплательщиком трудовых обязанностей (включая переезд в другую местность и возмещение командировочных расходов).

При оплате работодателем налогоплательщику расходов на командировки как внутри страны, так и за ее пределы, в доход, подлежащий налогообложению, не включаются суточные, выплачиваемые в пределах норм, устанавливаемых в соответствии с действующим законодательством, а также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, оплате проезда до аэропорта или вокзала и обратно, комиссионные сборы, оплата услуг связи, а также иные расходы, определенные НК РФ.

Максимальный размер суточных, которые не облагаются НДФЛ, для командировок по России составляет 700 руб., для командировок за рубеж - 2500 руб. в день независимо от страны.

- Вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную донорскую помощь.
- Алименты, получаемые налогоплательщиком.
- Суммы, получаемые налогоплательщиком в виде грантов, представленных для поддержания науки и образования, культуры и искусства в Российской Федерации международным или иностранными организациями.
- Суммы единовременной материальной помощи, оказываемой налогоплательщикам в связи со стихийным бедствием или с другими чрезвычайным обстоятельством, а также налогоплательщикам, которые являются членами семей лиц, погибших в результате стихийных бедствий или других чрезвычайных обстоятельств, в целях возмещения причиненного им материального ущерба и вреда их здоровью независимо от источника выплаты.

Кроме указанного вида единовременной материальной помощи не подлежат обложению следующие ее виды:

- работодателями членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) семьи;
- налогоплательщикам, пострадавшим от террористических актов на территории РФ, а также налогоплательщикам, которые являются членами семьи лиц, погибших в результате террористических актов на территории РФ;
- налогоплательщикам в виде гуманитарной помощи, оказываемой благотворительными организациями в соответствии с законодательством РФ;
- налогоплательщикам из числа малообеспеченных и малоимущих граждан в виде сумм адресной социальной помощи за счет средств федерального, регионального и местного бюджетов, а также внебюджетных государственных фондов;

- работодателями работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении) ребенка в течение первого года после рождения (усыновления), но не более 50 тыс. руб. на каждого ребенка;
- единовременная материальная помощь, оказываемая работодателями членам семьи бывшего работника, вышедшего на пенсию, или бывшему работнику, вышедшему на пенсию, в связи со смертью бывшего работника или члена его семьи.

Суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок (за исключением туристических), выплачиваемой работодателями своим работникам или членам их семей, в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, а также детей, не достигших 16-летнего возраста.

Каждый работник знает, что при выполнении определенных условий он может получить льготу в виде налогового вычета по НДФЛ

Налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику в соответствии со ст. 218-221 НК РФ.

Налоговым кодексом РФ определено пять видов вычетов:

1) стандартные;
2) социальные;
3) имущественные;
4) профессиональные;
5) инвестиционные.

Предоставление налоговых вычетов при исчислении налога на доходы физических лиц приведено на схеме 1

Физическое лицо получает от компании доходы, облагаемые НДФЛ по ставке 13 %

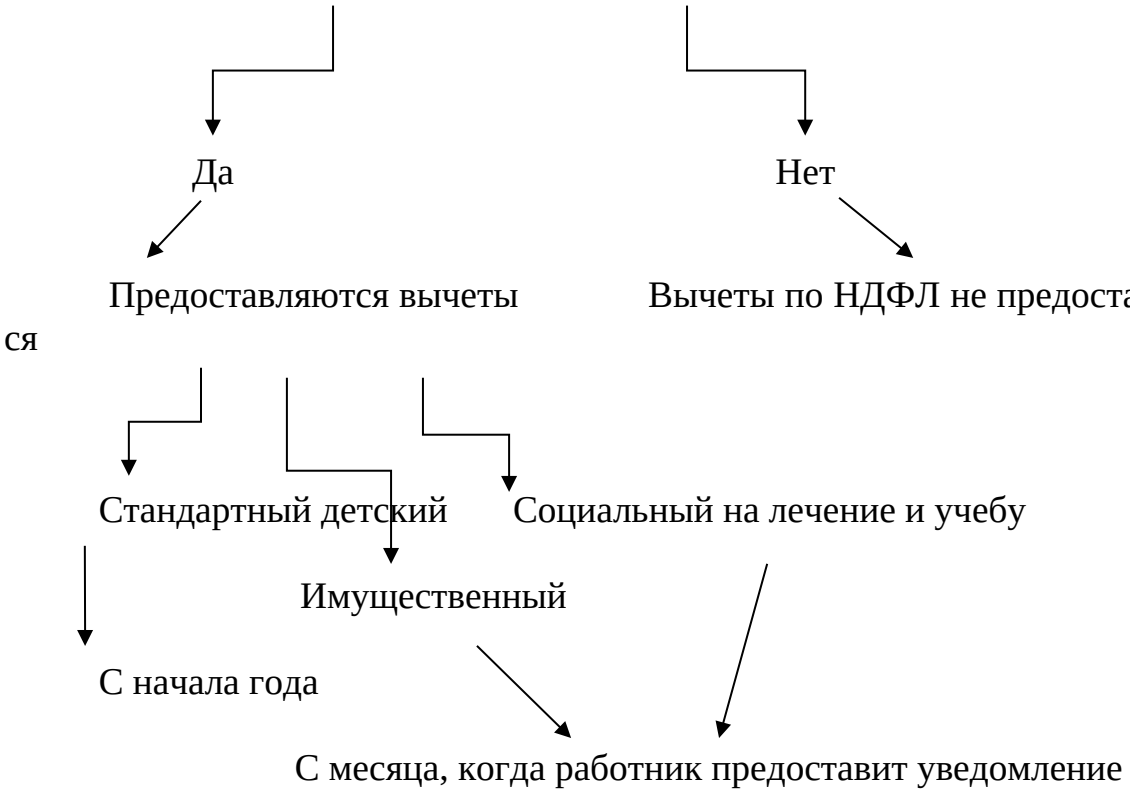


Схема 1 Предоставление налоговых вычетов

Стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику при определении налоговой базы, облагаемой по ставке 13%.

При введении гл. 23 НК РФ налогоплательщики получили право на стандартные вычеты в размере 3000, 500 рублей.

Налоговый вычет в 3000 руб. в месяц предоставляется инвалидам Великой Отечественной Войны, а также инвалидам из числа военнослужащих, инвалидам Великой Отечественной Войны, определенным категориям лиц пострадавших при аварии на Чернобыльской АЭС, ПО "Маяк", ядерных испытаниях на основании соответствующих документов, подтверждающих право на вычет.

Налоговый вычет в размере 500 руб. за каждый месяц распространяется на инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп, родителей и супругов погибших военнослужащих, Героев СССР и Героев России, лиц, награжденных орденами Славы трех степеней, ветеранов ВОВ, блокадников, а также

определенные категории лиц, пострадавших при аварии на Чернобыльской АЭС, ПО "Маяк", ядерных испытаниях и еще на ряд категорий налогоплательщиков.

Независимо от предоставления стандартного вычета в размере 3000 рублей или 500 рублей. налогоплательщики имеют право на стандартные налоговые вычеты за каждый месяц налогового периода на каждого ребенка, находящегося на обеспечении у налогоплательщиков, являющихся родителями или супругами родителей, опекунами или попечителями. Вычет предоставляется до месяца, в котором доход указанных лиц нарастающим итогом с начала налогового периода не превышает 350000 руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 350000 руб., налоговый вычет не предоставляется.

Этот налоговый вычет предоставляется на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения, студента, аспиранта, ординатора, курсанта в возрасте до 24 лет.

За каждый месяц налогового периода указанный налоговый вычет составляет:

- 1400 руб. на первого и второго ребенка;
- 3000 руб. на третьего и каждого последующего ребенка, а также на каждого ребенка в возрасте до 18 лет;
- 12000 на ребенка-инвалида.

Вычет в размере 3000 руб. предоставляется также на учащихся очной формы обучения, аспирантов, ординаторов, студентов в возрасте до 24 лет, если они являются инвалидами I или II группы.

Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям налоговый вычет производится в двойном размере. Предоставление стандартных вычетов на содержание ребенка, включая учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, курсантов, производится независимо от наличия у детей самостоятельных источников доходов и совместного проживания с родителями.

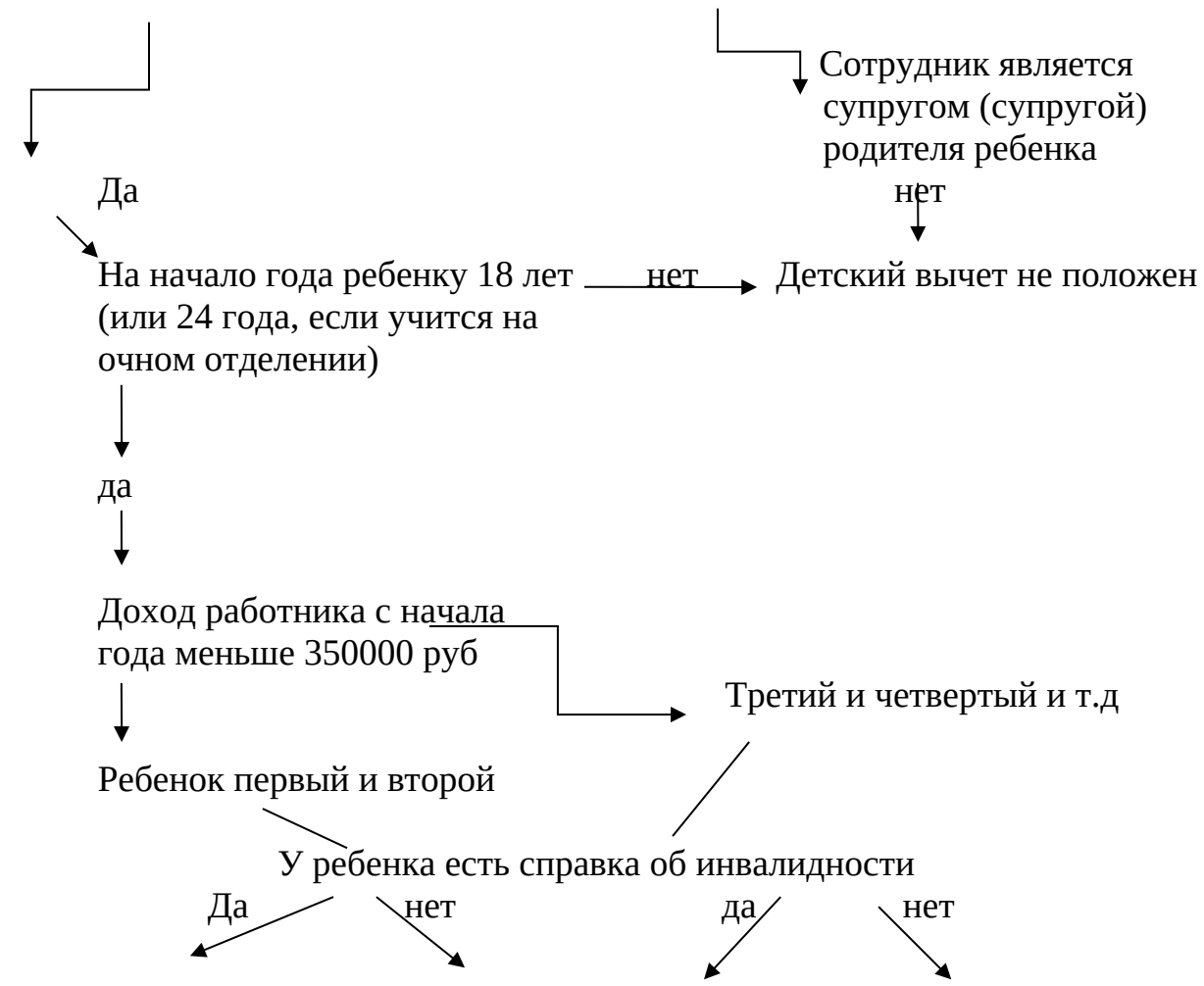
Предоставление налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак.

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный вычет, предоставляется максимальный из них.

Предоставление стандартного налогового вычета заканчивается:

- по окончании года, в котором ребенок достиг 18 лет;
- с месяца, следующего за месяцем окончания учебы ребенком – учащимся на очной форме обучения в возрасте до 24 лет;
- по истечении срока действия, либо досрочного расторжения договора о передаче ребенка на воспитание в семью;
- в связи со смертью ребенка.

Порядок предоставления налоговых вычетов на детей показан на схеме 2.



Вычет 13400р (опекуну, усыновителю, приемному родителю-7400р) Вычет 1400р Вычет 15000р (опекуну 9000р) Вычет 3000р

Схема 2 : Вычет на содержание детей

Вычет на содержание детей предоставляется независимо от предоставления стандартного вычета, установленного для самого гражданина.

Стандартные вычеты предоставляются работодателями, осуществляющими выплаты физическим лицам, на основании письменного заявления налогоплательщика о предоставлении вычета на себя и своих несовершеннолетних детей, а также документов, подтверждающих наличие детей и право на соответствующий стандартный вычет (в размере 3000 или 500 руб.).

В случае, если в течение налогового периода стандартные налоговые вычеты налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, то по окончании налогового периода на основании заявления налогоплательщика, налоговой декларации и соответствующих документов, подтверждающих право на такие вычеты, налоговыми органами производится перерасчет налоговой базы и при необходимости возврат излишне уплаченного налога.

Социальные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщикам в соответствии со ст. 219 НК РФ и уменьшают налоговую базу, облагаемую по ставке 13%, на суммы расходов, произведенных налогоплательщиком в этом же налоговом периоде на цели благотворительности, обучения, лечения, негосударственное пенсионное обеспечение и страхование (с 01.01.2007 г.), финансирование накопительной части пенсии (с 01.01.2009 г.).

Принципиально новым в определении размера социальных вычетов явилось установление с 1 января 2007 г. ограничений не по каждому виду социальных вычетов, а по группе вычетов, а именно: на свое обучение, лечение и страховых взносов по негосударственному пенсионному обеспечению и добровольному пенсионному страхованию, финансирование накопительной

части пенсии. Максимальный размер социального вычета по всем указанным основаниям не может превышать 120 000 руб. (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Социальные налоговые вычеты предоставляются налоговой инспекцией на основании письменного заявления налогоплательщика или работодателя при подаче налоговой декларации по окончании налогового периода.

Социальный налоговый вычет на благотворительные цели предоставлялся налогоплательщику в виде суммы расходов, перечисленных на благотворительные цели. Это может быть: денежная помощь организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемых из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, а также суммы пожертвований религиозным организациям. Вычет предоставляется в размере фактических расходов, но не более 25% суммы доходов за налоговый период.

С 1 января 2012 г. изменились основания получения социального вычета на благотворительные цели. Раньше вычет можно было применять только в случае, если средства на благотворительные цели перечислялись организациям, полностью или частично финансируемыми из соответствующего бюджета.

Также расширился круг получателей безвозмездной помощи – в него вошли благотворительные организации, иные социально-ориентированные некоммерческие организации. При этом не имеет значения источник общего финансирования получателей пожертвований.

В социальный вычет можно включать и пожертвование, которое налогоплательщик перечисляет некоммерческим организациям на формирование или пополнение целевого капитала, осуществляемый в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. № 275-ФЗ "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческими организациями".

Налогоплательщикам-родителям за обучение своих детей в возрасте до 24 лет на очной форме обучения в образовательных учреждениях предоставляется социальный вычет в размере фактически производственных расходов на это обучение, но не более 50 ООО руб. на каждого ребенка на обоих родителей.

Указанный социальный вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, подтверждающего статус учебного заведения, а также представления налогоплательщиком соответствующих документов, подтверждающих его фактические расходы на обучение.

Право на получение социального налогового вычета по расходам на обучение студента в возрасте до 24 лет наряду с родителями и опекунами имели также налогоплательщики, являющиеся братом и сестрой образующегося студента. Вместе с тем законодатель в очередной раз не предусмотрел возможности получения такого вычета бабушками и дедушками.

В соответствии со ст. 219 НК РФ налогоплательщику в пределах его дохода, полученного за отчетный период, предоставляется социальный налоговый вычет на свое обучение в размере фактически произведенных расходов, с учетом ограничений, установленных п. 2 ст. 219 НК РФ.

При оплате лечения за счет собственных средств налогоплательщик имеет право на социальный вычет в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставляемые ему медицинскими учреждениями РФ, а также уплаченной плательщиком за услуги по лечению супруга, своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях РФ (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утвержденных Правительством РФ), а также в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утвержденных Правительством РФ), назначенных им лечащим врачом, приобретенных налогоплательщиком за счет собственных средств.

Общая сумма социального вычета на все виды лечения, лекарственные средства принимается в сумме фактически понесенных расходов, но с учетом ограничений, установленных п. 2 ст. 219 НК РФ.

По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях сумма налогового вычета принимается в размере фактических затрат. Перечень дорогостоящих видов лечения утвержден постановлением Правительства РФ от 19 марта 2001 г. № 201. Данный вид социального вычета предоставляется в случае, если лечение производится в медицинском учреждении, имеющем лицензию на осуществление медицинской деятельности.

Указанный социальный вычет не предоставляется, если оплата лечения и приобретения медикаментов была произведена за счет средств работодателя, уплаченных непосредственно работодателем медицинскому учреждению или налогоплательщиком из средств работодателя, а также по договорам добровольного медицинского страхования через страховую компанию.

Данный вид социального вычета предоставляется на основании письменного заявления при подаче налогоплательщиком налоговой декларации по окончании налогового периода, а также представлении соответствующих документов, подтверждающих его фактические расходы на лечение и приобретение медикаментов.

В соответствии с подп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ налогоплательщику предоставлено право на получение социального налогового вычета по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение и (или) добровольное пенсионное страхование до окончания налогового периода при его обращении к работодателю при условии документального подтверждения расходов и перечисления в соответствующие фонды работодателем. Такое положение действует с 1 января 2009 г.

Вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничений, установленных п. 2 ст. 219 НК РФ.

С 1 января 2016 года социальный налоговый вычет может быть передан налоговыми органами работодателю.

Вычет предоставляется при предъявлении документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика по негосударственному пенсионному обеспечению или добровольному пенсионному страхованию.

Социальный налоговый вычет по расходам по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии предоставляется в соответствии с подп. 5 п. 1 ст. 219 НК РФ на основании документов, подтверждающих его фактические расходы налогоплательщика на уплату дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Как уже отмечалось, в соответствии с и. 2 ст. 219 НК РФ, социальные вычеты, указанные в подп. 2-5 п. 1 ст. 219 НК РФ (за исключением расходов на обучение детей и расходов на дорогостоящее лечение), предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 тыс. руб. за налоговый период. При наличии в одном налоговом периоде расходов по подп. 2-5 п. 1 ст. 219 НК РФ налогоплательщик самостоятельно выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитывать в пределах максимальной величины социального налогового вычета.

Имущественные налоговые вычеты предусмотрены ст. 220 IIK РФ по следующим основаниям:

- по суммам, полученным от продажи (реализации) имущества, находящегося в собственности налогоплательщика;
- по суммам, израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры, комнаты или долей в них и уплаты процентов на погашение целевых займов (кредитов), полученных на новое строительство (приобретения) жилья от кредитных и иных организаций РФ.

По сравнению с ранее действовавшим Законом РФ "О подоходном налоге с физических лиц" в гл. 23 НК РФ произошло уменьшение видов льготных объектов, а также изменение механизма предоставления льгот. Так, в настоящее время не предоставляется вычет на новое строительство либо приобретение дачи и садового домика. Ранее эта льгота предоставлялась бухгалте-

риями предприятий по ходу строительства на основании заявления налогоплательщика и соответствующих документов, подтверждающих расходы.

В настоящее время налоговый вычет продавцам имущества предоставляется в соответствии с подп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ. Вычет предоставляется в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков, земельных участков и долей, находившихся в собственности налогоплательщика менее пяти лет, но не превышающих в целом 1 млн руб., а также, в сумме, полученной от продажи иного имущества, находящегося в собственности налогоплательщика менее пяти лет, но не превышающих в целом 250 тыс. руб.

При продаже жилых домов, квартир, дач, садовых домиков и земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика три года и более, полученный доход не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения в соответствии с и. 17.1 ст. 217 НК РФ). Вместо использования права на получение имущественного вычета, предусмотренного в указанном подпункте, налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, за исключением реализации налогоплательщиком принадлежащих ему ценных бумаг.

При реализации имущества, находящегося в общей или долевой собственности, соответствующий размер имущественного вычета распределяется между владельцами пропорционально их доле, либо по договоренности между ними (в случае реализации имущества, находящегося в общей совместной собственности).

Имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику на основании его письменного заявления при подаче им налоговой декларации по окончании налогового периода и документов, подтверждающих факт купли-продажи имущества. Налоговые агенты - организации и индивидуальные предприниматели не предоставляют имущественного вычета при продаже указанных видов имущества.

В случае получения налогоплательщиками - резидентами РФ дохода от продажи имущества, находившегося в их собственности, определение налоговой базы и удержание налога источником выплаты не производится. Налоговый агент в этом случае обязан по окончании налогового периода представить в налоговый орган, но месту своего нахождения сведения о доходах физического лица по форме № 2-НДФЛ с указанием общей суммы производственных выплат по видам доходов.

При выплате налоговым агентом доходов от реализации имущества, находившегося в собственности у налогоплательщика – нерезидента РФ, производится удержание налога по ставке 30% со всей суммы выплаченного дохода, так как никаких вычетов (в том числе и имущественных) нерезидентам не предоставляется.

Общий размер имущественного налогового вычета, предоставляемого при строительстве или приобретении жилого дома, квартиры, комнаты, в соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 26 ноября 2008 г. № 224-ФЗ, увеличен с 1 до 2 млн руб. При этом в данную сумму не входят суммы процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций РФ и фактически израсходованные налогоплательщиком на новое строительство или приобретение жилья. В составе указанного имущественного вычета можно учитывать также фактические расходы, связанные с приобретением земельных участков для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые дома или доли в них.

Наряду с указанным имущественным налоговым вычетом в размере 2 млн руб. налогоплательщики вправе также воспользоваться вычетом в сумме, фактически израсходованных на начисление процентов по целевым займам и направленным на новое строительство или приобретение жилья и землю под него.

Кроме того, налогоплательщик может обратиться за получением еще одного имущественного налогового вычета в сумме, фактически израсходо-

ванных на погашение кредитов от банков в целях рефинансирования кредитов на новое строительство и приобретение жилья и земельного участка.

При приобретении имущества в общую долевую или общую совместную собственность размер имущественного налогового вычета распределяется между совладельцами в соответствии с их долей собственности либо с их письменным заявлением.

Имущественный вычет по суммам, израсходованным на новое строительство либо приобретение жилого дома или квартиры, не предоставляется в случае, когда оплата таких расходов производится за счет средств работодателя или иных лиц, а также в случаях, когда сделка купли-продажи жилого дома или квартиры совершается взаимозависимыми физическими лицами.

Подчеркнем, что налоговый вычет на приобретение жилого дома или квартиры предоставляется только один раз. Повторное предоставление такого вычета не допускается.

Имущественный налоговый вычет на приобретение жилого дома или квартиры предоставляется в пределах совокупного годового дохода. Если в налоговом периоде имущественный вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.

С 1 января 2012 г. пенсионеры вправе переносить остаток неиспользованного имущественного вычета по расходам на приобретение жилья на предыдущие налоговые периоды, когда они получали налогооблагаемый доход (но не более трех периодов). Таким образом, в отличие от остальных категорий налогоплательщиков, которые могут использовать имущественный вычет только в последующих налоговых периодах, пенсионеры могут переносить его "назад".

Налогоплательщик вправе обратиться за предоставлением имущественного налогового вычета при приобретении жилья не только в налоговый орган, но и по месту работы к работодателю (налоговому агенту). Для этого налогоплательщик должен будет представить по месту работы заявление и под-

тверждение права на налоговый вычет, выданное налоговым органом (налоговое уведомление). Чтобы получить подтверждение, налогоплательщик должен представить в налоговый орган соответствующие документы и заявление. При этом налогоплательщик может воспользоваться налоговым имущественным вычетом уже в текущем году, т.е. работодатель будет учитывать имущественный вычет при удержании налога из текущих выплат.

Для подтверждения нрава на имущественный налоговый вычет налогоплательщик предоставляет:

- при строительстве или приобретении жилого дома (в том числе не оконченного строительства) или доли в нем – документы, подтверждающие право собственности на жилой дом или долю в нем;
- при приобретении квартиры, комнаты, доли в них или нрав на квартиру, комнату в строящемся доме – договор о приобретении квартиры, комнаты, доли; акт о передаче квартиры, комнаты, доли налогоплательщику или документы, подтверждающие право собственности на квартиру, комнату или долю в них.

Имущественный вычет предоставляется налогоплательщику на основании письменного заявления налогоплательщика, а также платежных документов, подтверждающих факт уплаты по произведенным расходам.

Право на получение имущественного вычета у налогового агента должно быть подтверждено налоговым органом в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня подачи заявления налогоплательщика и документов, подтверждающих право на вычет.

Налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета у одного налогового агента по своему выбору.

С 2010 г. дополнен перечень фактических расходов на приобретение квартиры, комнаты или доли в них, учитываемых при расчете суммы вычета. Добавились следующие виды расходов:

- на приобретение квартиры или прав на нее в строящемся доме;
- на приобретение отделочных материалов;

- на работы, связанные с отделкой, а также на разработку проектно-сметной документации на отделочные работы.

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются в соответствии со ст. 221 НК РФ следующим категориям налогоплательщиков:

1) индивидуальным предпринимателям;

2) частным предпринимателям и другим лицам, занимающимся частной практикой;

3) лицам, получающим доходы от выполнения работ по договорам гражданско-правового характера;

4) лицам, получающим авторские вознаграждения.

Размер вычета определяется как сумма произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с извлечением доходов.

Для налогоплательщиков, получающих авторские вознаграждения или вознаграждения за создание и исполнение произведений науки, искусства, открытий, изобретений и т.п., сумма профессионального вычета может быть определена без документального подтверждения расходов в размерах.

Размеры затрат, принимаемые к вычету при невозможности их документального подтверждения, в % к суммам с начисленного дохода.

Табл 2

Вид деятельности	Нормативы затрат
Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка	20
Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна	30
Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театрально- и кинодекорационного искусства и графики, выполненных в различной технике	40
Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов)	30
Создание музыкальных произведений: - музыкально-сценических произведений (опер, балетов,	40 20

музыкальных комедий), симфонических, хоровых, камерных произведений, произведений для духового оркестра, оригинальной музыки для кино-, теле- и видеофильмов и театральных постановок: - других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию	
Исполнение произведений литературы и искусства	20
Создание научных трудов и разработок	20
Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования)	30

Налогоплательщикам, получающим доходы от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, профессиональные налоговые вычеты предоставляются налоговыми органами на основании письменного заявления и налоговых деклараций по окончании налогового периода. Налогоплательщики, получающие доходы от налоговых агентов, реализуют право на профессиональный налоговый вычет путем письменного заявления налоговому агенту, осуществляющему выплату дохода.

Порядок исчисления и уплаты налога определяет механизм исчисления налога, момент получения дохода, применяемые налоговые ставки и обязанности налогоплательщиков и налоговых агентов.

Важным этапом для правильного исчисления налоговой базы является определение даты фактического получения налога. В соответствии со ст. 223 НК РФ дата фактического получения дохода в денежной форме определяется как день выплаты дохода, в том числе путем перечисления дохода налогоплательщиков в банк, либо по их поручению на счета третьих лиц. При получении дохода в натуральной форме датой его фактического получения считается день передачи дохода в натуральной форме налогоплательщику.

Налоговые ставки для исчисления налога на доходы физических лиц определены ст. 224 НК РФ и в зависимости от вида полученного дохода составляют: 30; 35; 9; 13; 15%.

Доходы физических лиц – нерезидентов (в том числе в виде дивиденды) облагаются но ставкам 30 и 15%. При исчислении налоговой базы необ-

ходимо помнить, что этой категории налогоплательщиков не предоставляется ни один из налоговых вычетов, предусмотренных гл. 23 НК РФ. Налоговая ставка в размере 30% действует в отношении всех доходов, полученных на территории РФ. Исключение составляют доходы в виде дивидендов от долевого участия в российских организациях, но ним налоговая ставка установлена в размере 15% (до 01.01.2008 г. применялась ставка 30%).

Налоговая ставка 9% установлена в отношении доходов в виде дивидендов для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ.

По ставке 9% облагаются также доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., а также по доходам учредителей доверительного управления с ипотечным покрытием.

Налоговая ставка в размере ***35%*** установлена в отношении следующих видов доходов:

- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размера 4000 руб. за налоговый период;
- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на пять процентных пунктов в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам, и 9% годовых – по вкладам в иностранной валюте;
- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в п. 2 ст. 212 НК РФ (за исключением доходов от материальной выгоды по целевым заемным (кредитным) средствам, полученным и израсходованным на новое строительство или приобретение жилого дома и квартиры).

Налоговая ставка ***13%*** установлена для всех остальных доходов, которые не подпадают под ставки 35, 30, 9%, в том числе и доходов от выигрышей в казино, игровых автоматах, тотализаторах, лотереях и иных подобных "трудовых" источников доходов.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные ставки. Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода по всем доходам налогоплательщика, полученным в соответствующем налоговом периоде.

Налоговая база определяется в рублях и копейках, а сумма налога – в полных рублях.

Налоговые агенты с 1 января 2011 г. обязаны вести налоговые регистры в целях исчисления и уплаты НДФЛ (вместо форм 1-НДФЛ), а также представлять в налоговый орган сведения о доходах физических лиц и о суммах удержанного налога в налоговом периоде ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (по форме 2-НДФЛ).

Форму регистра, а также порядок отражения аналитических данных организация разрабатывает самостоятельно.

Ведение налоговых регистров является обязательным, и налоговый агент обязан разработать и утвердить их форму (с учетом обязательных реквизитов, определенных п. 1 ст. 230 НК РФ) в учетной политике организации. Отсутствие налоговых регистров в соответствии со ст. 120 НК РФ признается грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объектов обложения. Штраф за такое нарушение может составлять до 20% суммы неуплаченного налога (но не менее 40 000 руб.) в случае, если нарушение повлекло занижение налоговой базы, либо 10 000 руб., если не повлекло.

Налоговые агенты обязаны удерживать начисленную сумму налогов непосредственно из доходов налогоплательщиков при их фактической выплате. При этом удержанная сумма налога не должна превышать 50% суммы выплат.

Если у налогового агента нет возможности удержать налог в течение 12 месяцев, то он обязан в течение месяца с момента возникновения соответствующих обязательств письменно сообщить об этом в налоговый орган по месту своего учета.

Индивидуальные предприниматели, частные нотариусы и другие лица, занимающиеся частной практикой, исчисление и уплату налога осуществляют самостоятельно. Сумма налога исчисляется на основании декларации и уплачивается не позднее 15 июля года, следующего за отчетным, с зачетом авансовых платежей от предлагаемого дохода.

Авансовые платежи данной категорией налогоплательщиков исчисляются налоговыми органами и вносятся плательщиками на основании налоговых уведомлений:

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

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

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

В случае значительного (более чем 50%) увеличения или уменьшения дохода в налоговом периоде налогоплательщик обязан подать новую декларацию. В этом случае налоговый орган производит перерасчет авансовых платежей.

Налоговая декларация представляет собой письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и производственных расходах, источниках доходов, налоговых льгот и исчисленной сумме налога и других данных, связанных с исчислением и уплатой налога в соответствии со ст. 229 НК РФ. Она представляется в налоговый орган по месту учета налогоплательщика на бланке установленной формы не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговый кодекс делит физических лиц – налогоплательщиков на две категории:

- налогоплательщиков, обязанных представлять налоговую декларацию;
- лиц, имеющих право представлять налоговую декларацию.

К налогоплательщикам, обязанным подавать налоговые декларации (см приложение), относятся лица, поименованные в ст. 227, 228 НК РФ, а именно:

- индивидуальные предприниматели;
- частные нотариусы;
- другие лица, занимающиеся частной практикой;
- лица, получающие отдельные виды доходов, по которым применяются специальные правила расчета налогов, определенные ст. 212, 228 и др. К числу таких видов доходов относятся:
- вознаграждения, полученные от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основе договоров гражданско-правового характера (в том числе договора найма или аренды любого имущества);
- доходы от продажи имущества, принадлежащего физическим лицам на правах собственности и имущественных прав, за исключением случаев, предусмотренных п. 17.1 ст. 217 НК РФ, когда такие доходы не подлежат обложению;
- доходы физических лиц – резидентов РФ, полученные от источников за пределами РФ;
- другие доходы, при получении которых не был удержан налог (в том числе доход от выигрышей в лотерею, тотализаторах, игорных автоматах, казино, в виде подарков, полученных от организации и т.п.).

В соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 216-ФЗ список лиц, обязанных предоставлять налоговую декларацию, определенный п. 1 ст. 228 НК РФ, дополнен следующими категориями налогоплательщиков:

- физические лица, получившие доход в виде вознаграждения, выплаченного им как наследникам авторов произведений культуры, науки, литературы, искусства;
- физические лица, получившие доход в порядке дарения в денежной и натуральных формах.

К лицам, имеющим право на представление декларации, относятся все налогоплательщики, которые хотят получить:

- стандартные налоговые вычеты, которые по разным причинам не были предоставлены или были предоставлены в меньшем размере;
- социальные налоговые вычеты;
- имущественные налоговые вычеты;
- профессиональные налоговые вычеты.

Они представляют декларацию в обычные сроки, т.е. не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Как уже было отмечено, с 1 января 2009 г. отменена обязанность по представлению налоговой декларации при получении дохода от продажи недвижимого и иного имущества, находившегося в собственности три года и более.

В соответствии со статьей 217 НК РФ, некоторые доходы не облагаются налогом и не берутся в учет при расчете налога на доходы физических лиц.

На расчет НДФЛ влияют налоговые вычеты. Остановимся на них немного подробнее. Налоговый вычет – это сумма, на которую уменьшается налоговая база (перед исчислением суммы налога к оплате).

В соответствии с пунктом 7 статьи 226 НК РФ, организация, имеющая обособленные подразделения, уплачивает налог на доходы физических лиц по месту нахождения каждого из них. Сумма НДФЛ к уплате определяется на основании суммы доходов плательщиков налога, которые были получены по гражданско-правовым договорам и трудовым договорам. Подоходный налог уплачивается по месту нахождения обособленного подразделения организации.

Следует уделить внимание одному немаловажному моменту. Предположим, что работник работал в нескольких обособленных подразделениях ООО в течение месяца. В такой ситуации, удержание НДФЛ и оплата налога с доходов данного физического лица производится в бюджеты по месту на-

хождения каждого из обособленных подразделений организации. В учет также берется время, которое было фактически отработано в каждом из обособленных подразделений организации.

Для того, чтобы произвести возврат НДФЛ, физическое лицо должно написать заявление, которое может быть написано в произвольной форме. В документе необходимо обязательно указать реквизиты банковского счета налогоплательщика. Именно на него будет произведен возврат излишне удержанного НДФЛ.

На сегодняшний день существует два варианта возврата излишне удержанного НДФЛ. По истечении налогового периода, то есть по завершении отчетного года, когда расчеты, связанные с работником уже завершены, индивидуальный предприниматель не имеет права произвести возврат излишне удержанного подоходного налога. Налогоплательщик в этом случае может самостоятельно обратиться в налоговую службу для получения положенных ему денежных средств. Сотрудники налоговой службы сами сделают перерасчет НДФЛ, если работник предоставит им такой перечень документов:

- заявление;
- налоговая декларация;
- документы, подтверждающие право заявителя на возврат.

После проверки предоставленных документов, денежные средства будут зачислены на указанный в заявлении работника банковский счет.

Когда расчеты по НДФЛ по наемному работнику еще не завершены, то индивидуальный предприниматель может самостоятельно рассчитаться с физическим лицом. Порядок действий в данной ситуации такой:

1. Проверить заявление работника.
2. Произвести перерасчет подоходного налога.
3. Составить бухгалтерскую справку.
4. Уведомить работника о переплате по НДФЛ.
5. По заявлению работника произвести ему возврат денежных средств.

6. Внести изменения в налоговую карточку (в ней указывают начисления, перечисления и удержания подоходного налога).

Индивидуальный предприниматель обязан оповестить работника о факте излишнего удержания налога и сообщить ему сумму на протяжении 10 дней с момента выявления данного факта.

Индивидуальный предприниматель производит возврат подоходного налога за счет средств, которые должны быть перечислены в бюджет как по определенному налогоплательщику, так и с доходов других своих работников. Возврат излишне удержанного НДФЛ должен быть произведен на протяжении трех месяцев со дня получения заявления на возврат от физического лица. Если индивидуальный предприниматель не выплатил работнику сумму в установленный срок, предприниматель обязан оплатить сотруднику проценты.

Может случиться так, что у индивидуального предпринимателя нет возможности произвести возврат подоходного налога работнику вследствие того, что счета индивидуального предпринимателя заморожены. В такой ситуации сотруднику нужно обращаться в налоговую инспекцию, которая и произведет за свой счет возврат НДФЛ физическому лицу.

Бухгалтерский учет операций, связанных с налогом на доходы физических лиц, осуществляется на счете 68 "Расчеты по налогам и сборам", субсчет 1 "Расчеты по налогу на доходы физических лиц ". Счет по отношению к балансу: пассивный; предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетом по подоходному налогу;

Исчисленные суммы НДФЛ отражаются записью:

Д 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Д 75 «Расчеты с учредителями»

Д 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К 68-1 «Расчеты по налогам и сборам, относимым на затраты по производству и реализации продукции, товаров, работ, услуг».

При фактическом перечислении начисленного налога в бюджет платежа производится списание учтенных на счете 68-1 сумм удержанного налога записью:

Д 68-1 «Расчеты по налогам и сборам, относимым на затраты по производству и реализации продукции, товаров, работ, услуг»

К 51 «Расчетные счета».

Суммы начисленных пеней и штрафа за нарушение законодательства о налоге на доходы физических лиц в бухгалтерском учете отражаются;

Д 99 «Прибыли и убытки»

К 68-1 «Расчеты по налогам и сборам, относимым на затраты по производству и реализации продукции, товаров, работ, услуг»

Сумма налога, уплаченная в бюджет наличными деньгами из кассы отражается:

Д68-1 «Расчеты по налогам и сборам, относимым на затраты по производству и реализации продукции, товаров, работ, услуг»

К50 «Касса»

2.2. Бухгалтерская и налоговая отчетность по налогам на доходы физических лиц.

Отчетность представляет собой систему показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Отчетность включает таблицы, которые составляют по данным бухгалтерского, статистического и оперативного учета. Она является завершающим этапом учетной работы.

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки эффективности деятельности организации, а также для экономического анализа в самой организации. Вместе с тем отчетность необходима для оперативного руководства хозяйственной деятельностью и служит исходной базой для последующего планирования. Отчетность должна

быть достоверной, своевременной. В ней должна обеспечиваться сопоставимость отчетных показателей с данными за прошлые периоды.

1-НДФЛ «Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц›; форма 2-НДФЛ «Справка о доходах физического лица. Первичным документом налогового учета по НДФЛ на основании приказа МНС РФ от 1 ноября 2000 г. № БГ-3-08/379 "Об утверждении форм отчетности по налогу на доходы физических лиц" является "Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц", составляемая по форме № 1-НДФЛ.

Налоговая карточка содержит персональную информацию о физическом лице – получателе дохода, необходимую для правильного исчисления налога и представления в налоговые органы сведений о доходах такого лица. В Налоговой карточке отражаются доходы, подлежащие учету при определении налоговой базы, включая доходы, в отношении которых предусмотрены налоговые вычеты. Доходы, определяемые в соответствии с положениями главы 23 "Налог на доходы физических лиц" Налогового кодекса как доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) независимо от суммы таких доходов, в Налоговой карточке не отражаются.

Исчисление налоговой базы и суммы налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога. Налоговая карточка по форме № 1-НДФЛ предназначена для ведения учета персонально по каждому налогоплательщику: доходов, полученных в налогооблагаемом периоде, как в денежной, так и в натуральной формах или право на распоряжение которыми у налогоплательщика возникло.

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, то они не уменьшают налоговую базу (п.1 ст.210 НК РФ) и при заполнении налоговой карточки не учитываются.

В Налоговой карточке все суммовые показатели отражаются в рублях и копейках через десятичную точку, за исключением сумм налога на доходы. Суммы налога исчисляются и отражаются в полных рублях.

Доходы (расходы, принимаемые к вычету) налогоплательщика, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу

Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения доходов (на дату фактического осуществления расходов). Налоговый учет по НДФЛ имеет одноуровневую структуру, т. е. ведется только в форме первичных документов налогового учета, данные из которых затем в аналитических регистрах налогового учета не обобщаются.

На предприятии расчет суммы налога на доходы физических лиц, подлежащей уплате в бюджет за месяц, осуществляется в следующей последовательности:

- На основании табелей учета рабочего времени, распоряжений руководителя, листков временной нетрудоспособности и других аналогичных документов начисляется заработная плата работникам списочного состава предприятия. Суммы начисленной заработной платы и других выплат отражаются в лицевом счете каждого работника и в расчетно-платежной ведомости.
- На каждое физическое лицо заполняются сведения в индивидуальной карточке нарастающим итогом с начала года: сумма облагаемых и не облагаемых налогом выплат, размер налоговых вычетов.3. На основании этих документов заполняется Карточка доходов физического лица, являющаяся, первичным документом налогового учета. Согласно п.4 ст.226 НК РФ удержание начисленной суммы НДФЛ производится непосредственно из доходов налогоплательщиков за счет любых денежных средств, выплачиваемых ему организацией, при их фактической выплате. В конце года на каждого работника организации составляется Справка о доходах физического лица по форме № 2-НДФЛ (Приложение 1), утвержденной

приказом ФНС РФ от 2 декабря 2014 года №БГ-3-04/686 «Об утверждении форм отчетности по налогу на доходы физических лиц за 2002 год». Справка о доходах представляются в налоговую инспекцию ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Данные для составления формы 2-НДФЛ берутся на основании налоговой карточки формы 1-НДФЛ.

В справке отражаются сведения о доходах, выплаченных налоговым агентом – источником дохода физическому лицу, суммах вычетов, суммах исчисленного и удержанного этим источником выплаты налога.

Заполнение формы 2-НДФЛ производится в соответствии с правилами, изложенными в приложении к этой форме. В ней отражаются: вся сумма дохода, полученного физическим лицом в налоговом периоде в денежной и натуральной формах и в форме материальной выгоды; сумма предоставленных стандартных и профессиональных вычетов; сумма исчисленного и удержанного налога; сумма налога, возвращенного (зачтенного) налогоплательщику в связи с перерасчетом за прошлые налоговые периоды; сумма налога, переданного на взыскание в налоговый орган.

В справках также указываются суммы дохода, по которым в соответствии с пунктом 28 статьи 217 НК РФ установлена необлагаемая величина.

Справка по форме 2-НДФЛ должна быть изготовлена на неповрежденном бланке, ее нельзя прокалывать дыроколом или скреплять стиплером.

В соответствии с п. 1 ст. 230 НК РФ СПК «Форма» ведет учет доходов физических лиц (своих работников) в налоговом периоде, с использованием Налоговой карточки. Налоговые агенты обязаны выдавать физическим лицам по их заявлениям справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах налога.

Справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных

суммах налога представляется организацией в налоговый орган по месту своего учета ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 2 ст. 230 НК РФ).

Сведения о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ представляются на магнитных носителях или с использованием средств телекоммуникаций в порядке, определяемом ФНС России.

Основным документом, на основании которого уплачивается налог физическими лицами, является Декларация по налогу на доходы физических лиц. Форма Налоговой декларации и Инструкция по заполнению декларации по налогу на доходы физических лиц за 2002 год утверждены Приказом МНС России от 24 октября 2002 г, № БГ-3-04/592.

В налоговых декларациях физические лица указывают все полученные ими в налоговом периоде доходы, источники их выплаты, налоговые вычеты, суммы налога, удержанные налоговыми агентами, суммы фактически уплаченных в течение налогового периода авансовых платежей, суммы налога, подлежащие уплате (доплате) или возврату по итогам налогового периода (п. 4 ст. 229 НК РФ).

В общем случае налоговая декларация подается не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

При появлении у физического лица в течение года доходов от осуществления предпринимательской деятельности или от занятия частной практикой впервые он обязан представить налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода от такой деятельности в текущем налоговом периоде в налоговый орган в пятидневный срок по истечении месяца со дня появления таких доходов. При этом сумма предполагаемого дохода определяется налогоплательщиком (п. 7 ст. 227 НК РФ).

Работники, являясь налоговыми резидентами Российской Федерации заполняют декларацию формы 3-НДФЛ (Приложение 2). Физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, заполняют декларацию формы 4-НДФЛ.

Налоговая декларация может быть представлена в налоговый орган лично, через доверенное лицо или направлена по почте. Налоговый орган не вправе отказать в принятии декларации и обязан по просьбе налогоплательщика проставить отметку на копии налоговой декларации о принятии и дату ее представления. При отправке налоговой декларации по почте днем ее представления считается дата отправки заказного письма с описью вложения.

Налоговые органы не вправе требовать от налогоплательщика включения в налоговую декларацию сведений, не связанных с исчислением и уплатой налогов.

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

Форма налоговой декларации включает в себя два обязательных листа (заполняемых всеми категориями декларантов), на первом из которых указываются персональные данные о получателе дохода, а на втором – производится итоговый расчет сумм доходов и налога. Кроме того, в декларацию могут быть включены следующие приложения:

- лист А "Доходы, облагаемые по ставке 13%, полученные от источников выплаты в Российской Федерации";
- лист Б "Доходы, полученные в иностранной валюте";
- лист В "Доходы, полученные от предпринимательской деятельности без образования юридического лица и частной практики";
- лист Г "Расчет сумм доходов, частично не подлежащих налогообложению, и имущественных налоговых вычетов при продаже имущества";
- лист Д"Расчет профессиональных налоговых вычетов по авторским вознаграждениям и договорам гражданско-правового характера";
- лист Е "Расчет стандартных и социальных налоговых вычетов";

- лист Ж "Расчет имущественного налогового вычета по суммам, израсходованным на новое строительство либо приобретение жилого дома или квартиры";
- лист З "Расчет налоговой базы, облагаемой по ставке 35%";
- лист И "Расчет налоговой базы на доходы физических лиц, полученных в виде дивидендов";
- лист К "Расчет налоговой базы при продаже ценных бумаг".

Налогоплательщик заполняет и включает в свою налоговую декларацию только те листы, которые ему необходимы. Первые два листа декларации не нумеруются, а остальные нумеруются последовательно: 03, 04, 05 и т.д.

Расчет 6-НДФЛ – это новый вид отчетности для всех работодателей. Его должны сдавать организации и индивидуальные предприниматели, которые привлекают наемных работников, начиная с 1 квартала 2016 года.

Федеральная налоговая служба в отношении порядка заполнения и представления формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ (Приложение 3), определила следующее:

1. В отношении представления в налоговые органы формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ).

В соответствии с абзацем 3 пункта 2 статьи 230 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (далее – расчет по форме 6-НДФЛ), за первый квартал, полугодие, девять месяцев – не позднее последнего дня месяца, следующего за соответствующим периодом, за год – не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме, форматам и в порядке, утвержденным приказом ФНС России от 14.10.2015 № ММВ-7-11/450 «Об утверждении

формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), порядка ее заполнения и представления, а также формата представления расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в электронной форме»

В этой связи, налоговые агенты, начиная с отчетного периода первого квартала 2016 года, обязаны ежеквартально представлять в налоговые органы по месту своего учета расчет по форме 6-НДФЛ.

Обязанность налоговых агентов представлять расчет по форме 6-НДФЛ в налоговый орган по месту своего учета корреспондирует с обязанностью налоговых агентов уплачивать совокупную сумму налога, исчисленную и удержанную налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником выплаты дохода, в бюджет по месту учета налогового агента в налоговом органе. При этом налоговые агенты – российские организации, имеющие обособленные подразделения, обязаны перечислять исчисленные и удержанные суммы налога в бюджет как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения.

В соответствии с пунктом 2 статьи 230 Кодекса налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета расчет по форме 6-НДФЛ за первый квартал, полугодие, девять месяцев – не позднее последнего дня месяца, следующего за соответствующим периодом, за год - не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговые агенты – российские организации, имеющие обособленные подразделения представляют расчет по форме 6-НДФЛ в отношении работников этих обособленных подразделений в налоговый орган по месту учета таких обособленных подразделений, а также в отношении физических лиц, получивших доходы по договорам гражданско-правового характера, в налоговый орган по месту учета обособленных подразделений, заключивших такие договоры.

Налоговые агенты – организации, отнесенные к категории крупнейших налогоплательщиков, имеющие обособленные подразделения, заполняют расчет по форме 6-НДФЛ отдельно по каждому обособленному подразделению и представляют его, в том числе в отношении работников этих обособленных подразделений в налоговый орган по месту учета в качестве крупнейшего налогоплательщика, либо в отношении работников этих обособленных подразделений в налоговый орган по месту учета такого налогоплательщика по соответствующему обособленному подразделению.

2. В отношении заполнения формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ).

Расчет по форме 6-НДФЛ заполняется на отчетную дату, соответственно, на 31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря соответствующего налогового периода.

Раздел 1 расчета по форме 6-НДФЛ заполняется нарастающим итогом за первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

В разделе 2 расчета по форме 6-НДФЛ за соответствующий отчетный период отражаются те операции, которые произведены за последние три месяца этого отчетного периода.

Строка 100 раздела 2 «Дата фактического получения дохода» заполняется с учетом положений статьи 223 Кодекса, строка 110 раздела 2 «Дата удержания налога» заполняется с учетом положений пункта 4 статьи 226 и пункта 7 статьи 226^1 Кодекса, строка 120 раздела 2 «Срок перечисления налога» заполняется с учетом положений пункта 6 статьи 226 и пункта 9 статьи 226^1 Кодекса.

Строка 030 «Сумма налоговых вычетов» заполняется согласно значениям кодов видов вычетов налогоплательщика, утвержденным приказом ФНС России от 10.09.2015 № ММВ-7-11/387 «Об утверждении кодов видов доходов и вычетов».

В соответствии с пунктом 2 статьи 223 Кодекса датой фактического

получения дохода в виде оплаты труда признается последний день месяца, за который налогоплательщику был начислен доход за выполнение трудовых обязанностей в соответствии с трудовым договором (контрактом).

Согласно пункту 4 статьи 226 Кодекса налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате с учетом особенностей, установленных данным пунктом.

При этом, налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем выплаты налогоплательщику дохода. При выплате налогоплательщику доходов в виде пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком) и в виде оплаты отпусков налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее последнего числа месяца, в котором производились такие выплаты.

Таким образом, в случае если работникам заработная плата за март 2016 года выплачена 05.04.2016, а налог на доходы физических лиц перечислен 06.04.2016, то операция отражается в разделе 1 расчета по форме 6-НДФЛ за первый квартал 2016 года, при этом налоговый агент вправе не отражать операцию в разделе 2 расчета по форме 6-НДФЛ за первый квартал 2016 года. Данная операция будет отражена при непосредственной выплате заработной платы работникам в расчете по форме 6-НДФЛ за полугодие 2016 года, следующим образом:

- по строке 100 указывается 31.03.2016;
- по строке 110 – 05.04.2016;
- по строке 120 – 06.04.2016;
- по строкам 130 и 140 – соответствующие суммовые показатели.

В аналогичном порядке отражаются операции, начавшиеся в одном календарном году, а завершенные в другом календарном году. Например, заработная плата за декабрь 2015 года выплачена 12.01.2016, в этом случае данная операция в разделе 1 расчета по форме 6-НДФЛ не отражается, а в

разделе 2 расчета по форме 6-НДФЛ за первый квартал 2016 года отражается следующим образом:

- по строке 100 указывается 31.12.2015;
- по строке 110 – 12.01.2016;
- по строке 120 – 13.01.2016;
- по строкам 130 и 140 – соответствующие суммовые показатели.

В случае если работнику сумма оплаты отпуска за март 2016 года выплачена 05.04.2016, то данная операция отражается в разделе 2 расчета по форме 6-НДФЛ за полугодие 2016 года следующим образом:

- по строке 100 указывается 05.04.2016;
- по строке 110 – 05.04.2016;
- по строке 120 – 30.04.2016;
- по строкам 130 и 140 – соответствующие суммовые показатели.

Раздел 3. Основные направления совершенствования налоговой системы РФ.

3.1. Основные направления совершенствования налоговой системы РФ до 2018 года.

В рамках исполнения Послания Президента Российской Федерации предполагается внесение изменений в законодательство, предусматривающих добровольное декларирование физическими лицами имущества (счетов и вкладов в банках), включая возможности задекларировать имущество, переданное номинальному владельцу, предоставление таким декларантам значительного объема государственных гарантий, направленных на непривлечение к уголовной, административной и налоговой ответственности в части нарушений налогового, валютного и таможенного законодательства.

При этом предполагается, что при ликвидации иностранных компаний, принадлежащих российским собственникам, доходы в виде прироста стоимости иностранных активов, возвращаемых в Россию, не будут подлежать налогообложению у российских собственников до момента его реализации.

В настоящее время разработан проект федерального закона, направленный на представление по решению субъектов Российской Федерации налоговых льгот вновь создаваемым предприятиям промышленности («гринфилдам») в пределах общего объема осуществляемых ими капитальных затрат по аналогии со льготами для Дальнего Востока.

Предусматривается предоставление субъектам РФ права по снижению до 10% ставки налога на прибыль организаций в части, поступающей в региональный бюджет для вновь воздаваемых предприятий промышленности, осуществляющих капитальные вложения. Также предусмотрено применение для таких налогоплательщиков ставки по налогу на прибыль организаций в размере 0% в части, поступающей в федеральный бюджет.

Механизм снижения налоговой ставки по налогу на прибыль организаций будет осуществляться в порядке отбора инвестиционных проектов, уже установленного Налоговым кодексов Российской Федерации в отношении региональных инвестиционных проектов.

Отличие данного механизма снижения налоговой нагрузки для вновь создаваемых предприятий промышленности от уже существующего для региональных инвестиционных проектов будет состоять в том, что снижение налоговой нагрузки для вновь создаваемых предприятий промышленности будет действовать на всей территории РФ, а не в отдельных субъектах.

Также правительство РФ предлагает внести ряд преференций, обеспечивающих более комфортный налоговый режим для специальных инвестиционных контрактов, которые будут заключаться с инвесторами в соответствии с ФЗ от 31 декабря 2014 г. № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации».

В качестве меры поддержки бизнеса с учетом изменившейся стоимости основных средств предполагается рассмотреть вопрос о повышении порогового значения стоимости амортизируемого имущества вплоть до 80 – 100 тыс. рублей. Указанная мера позволит списывать в затраты стоимость недорогого оборудования единовременно в момент его ввода в эксплуатацию, а не через механизм начисления амортизации.

В рамках антикризисных мер на 2015 г. была снижена до 0 минимальная величина процентной ставки по займам между взаимозависимыми лицами, совершаемыми внутри России. Считаем целесообразным продлить действие этой меры, возможно, придав ей постоянный характер.

Полагаем также целесообразным вместо отказа от включения в налоговую базу по НДС авансовых платежей упростить начисление и принятие к вычету налога, уплаченного в составе аванса.

В течении очередного трехлетнего периода приоритетом Правительства Российской Федерации останется недопущение какого-либо увеличения

налоговой нагрузки на экономику. Такого рода предложение не будут вноситься Правительством в Государственную Думу, а также не будут поддерживаться в тех случаях, когда они поступят от других субъектов права законодательной инициативы. Фактический мораторий на увеличение налоговой нагрузки в 2015 – 2018 гг. должен обеспечить стабильность налоговой системы и повысить ее привлекательность для инвесторов. Такая постановка не исключает применения мер налогового стимулирования инвестиций, проведения антикризисных налоговых мер, а также дальнейшее повышение эффективности системы налогового администрирования.

Российская Федерация должна отвечать современным глобальным вызовам, среди которых, прежде всего, санкции, введенные против России, и низкие цена на нефть.

Принято разделять налоговые доходы, обусловленные исключительно колебаниями внешнеторговой ценовой конъюнктуры, и налоговые доходы, устойчивые к ней. Сама по себе величина налоговых доходов бюджетной системы Российской Федерации и соотношение этой величины с иными показателями не являются единственными характеристиками налоговой нагрузки, на основании которых делаются выводы и сравниваются данные об уровне налоговых изъятий в разных странах.

Налогообложение нефтегазового сектора стабильно обеспечивает около трети совокупных доходов. В 2014 г. налоговые доходы от данной отрасли составили 11,11% ВВП, налоги от других видов деятельности – 23,31% ВВП.

Стабильный уровень налоговой нагрузки наблюдался применительно к налогу на доходы физических лиц: за последние 7 лет средний уровень доходов составил 3,85% ВВП, при этом по итогам 2014 г. он снизился до 3,78% ВВП.

Также относительно стабильный уровень налоговой нагрузки наблюдался в отношении налога на добавленную стоимость: в 2008 г. – 5,17% ВВП и в 2014 г. – 5,52% ВВП.

Наиболее существенное снижение налоговой нагрузки (на 2,76

процентных пункта ВВП) за анализируемый период произошло по налогу на прибыль организаций, она уменьшилась с 6,09% до 3,33% ВВП. При этом снижение почти в два раза произошло на рубеже 2008 и 2009 г., а также принятыми в 2008 – 2009 гг. антикризисными мерами налоговой политики.

Более чем в 1,8 раза увеличился размер доходов бюджетной системы от акцизного налогообложения (с 0,85% ВВП в 2008 г. до 1,50% ВВП в 2014), что объясняется в первую очередь индексацией ставок акцизов.

Необходимо отметить, что расчет уровня налоговой нагрузки на экономику в Российской Федерации сопоставим с аналогичными расчетами по странам – членам ОЭСР.

Средний уровень налоговой нагрузки на экономику в странах-членах ОЭСР в 2013 г. составил 34,46% к ВВП, что на 0,35 процентных пункта выше значения в России – 34,11% к ВВП. При этом уровень налоговой нагрузки в России без учета нефтегазовых доходов 2013 г. составил 23,45% к ВВП, что на 11,01 п.п. ниже среднего значения по ОЭСР.

По расчетам МВФ уровень налоговой нагрузки в экономике России выше, чем в странах БРИКС и Евразийского экономического союза (исключение – Бразилия и Беларусь, в которых показатель налоговой нагрузки выше, чем в России).

Сам по себе этот факт может свидетельствовать о том, что российская налоговая система менее конкурентоспособна, чем в указанных странах, даже с учетом того, что существенная часто налоговой нагрузки в России приходится, как упоминалось, на нефтегазовый сектор (в Казахстане и многих других странах доходы от добывающего сектора также в значительной степени формируют налоговые доходы бюджетов).

Однако инвестиционная привлекательность Российской Федерации для ведения предпринимательской деятельности формируется не только за счет абсолютного уровня налоговых изъятий. В разных странах сильно различаются условия, определяющие уровень расходных обязательств бюджетов – охват граждан системой пенсионного, социального и

медицинского страхования и уровень социальных расходов, масштаб необходимых затрат на обеспечение обороноспособности и безопасности страны, расходы на создание и поддержание необходимой инфраструктуры и т.д.

Именно исходя из необходимости улучшения инвестиционного климата и создания условий для экономического роста было принято решение не допускать увеличения налоговой нагрузки в стране в ближайшие годы, а по возможности – использовать все имеющиеся возможности для ее снижения (в первую очередь, для малого бизнеса и новых инвестиционных проектов).

В законодательстве о налогах и сборах появилась возможность создавать консолидированные группы налогоплательщиков (КГН). Для крупных холдингов КГН – это не только способ определить налоговые обязательства по налогу на прибыль в целом по группе компаний и справедливо распределить соответствующие доходы между региональными бюджетами, но и избежать обременительных процедур оформления документов и возможных проверок, связанных с контролем за трансфертным ценообразованием внутри страны.

В 2014 г. были внесены изменения в законодательство о налогах и сборах, направленные на приостановление процесса создания новых и расширения действующих КГН в 2015 г.

Проведенный Минфином России анализ основных итогов функционирования консолидированных групп, основанный на данных ФНС России по результатам 2014 г., в условиях создания КГН показал, что функционирование КГН в 2014 г., привело к следующим изменениям:

- Росту поступлений налога на прибыль организаций в размере 61,9 млрд. руб. в 62% субъектов Российской Федерации (53 региона);
- Снижению поступлений налога на прибыль организаций в размере 127, 0 млрд. руб. в 38% субъектов Российской Федерации (32 региона).

3.2. Вопросы оптимизации механизма исчисления уплаты налога на доходы физических лиц.

В настоящее время налоговая система РФ характеризуется нестабильностью и противоречивостью законов. Высокие налоги это, безусловно, негативное явление, которое порождает спад производства в целом, а также массовое сокрытие населением своих доходов, что приводит к нарушению целостности системы налогообложения. В то же время высокий дефицит государственного бюджета требует постоянного пополнения доходной части бюджета путем увеличения налоговых поступлений. В этом и заключается одна из основных проблем установления оптимального соотношения налоговых ставок и налоговых поступлений.

Среди всех налогов, которые уплачивают физические лица, наибольшая доля приходится на НДФЛ, который является одним из важнейших экономических рычагов государства, так как выполняет следующие основные функции; фискальную, социальную и регулирующую.

Несмотря на богатую историю данного налога, он далек от совершенства, поэтому крайне необходимо его реформирование, с целью улучшения системы налогообложения в целом.

Рассмотрим основные проблемы налогообложения доходов физических лиц, которые существуют на сегодняшний день:

1. Достижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. Он прежде связан с потреблением, и в этой или иной мере он может его стимулировать, либо минимизировать. Данная проблема наиболее осложнена, так как на общих этапах развития экономики ставится выбор приоритета между социальной справедливостью и экономической эффективностью налога, в соответствии, с чем и выбирается шкала налогообложения.

2. Низкий уровень доходов населения нашей страны, по сравнению

с развитыми странами.

3. Применяемые вычеты по НДФЛ. Для налогоплательщика они играют значимую роль в минимизации облагаемых доходов и уменьшении сумм уплачиваемых налогов. Проблема заключается в том, что не выполняется их основная функция – регулирующая.

4. Система контроля налоговых органов за чрезмерными доходами физических лиц практически отсутствует. Налоговые органы РФ не могут обеспечить 100%-ую собираемость налогов, так как сама налоговая система недостаточно развита и требует реформирования.

5. Проблема выбора ставок налога на доходы физических лиц.

Налоговая оптимизация – это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставляемых законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

Оптимизация налоговых платежей – это законный способ решения хозяйственных задач.

Все применяющиеся на сегодняшний день схемы минимизации налога на доходы физических лиц условно можно подразделить на три группы.

К первой группе относятся схемы незаконного уклонения от уплаты налога на доходы физических лиц, их применение в настоящее время недопустимо («зарплатные страховые схемы», «инвалидная схема» – перевод работников в общественную организацию инвалидов, схемы с иностранной компанией, схема с ученическими договорами и т.д.).

Схема выдачи компенсации за задержку платы за труд основана на том, что с сумм компенсации, начисляемых за задержку выплаты платы за труд, налог на доходы физических лиц не взимается. Размер такой компенсации должен быть определен в коллективном договоре фирмы и ее сотрудников.

При применении данной схемы вовремя выплачивается только часть платы за труд. Позднее, например, через месяц, работнику выдается как

невыплаченная плата за труд, так и компенсация, которая не облагается НДФЛ. Выдавая и компенсацию, и плату за труд, организация фактически увеличивает доход сотрудника. Поэтому для сохранения его на прежнем уровне, необходимо снизить размер платы за труд по трудовому договору. Величина экономии зависит от суммы компенсации, поэтому перед использованием схемы необходимо подсчитать, какую часть платы за труд платить официально по договору, а какую – в виде компенсации. Соотношение между этими выплатами организация может устанавливать по своему усмотрению.

Ко второй группе относятся методики снижения налога на доходы физических лиц, которые, как показывает практика, рассматриваются государством в лице налоговых органов как схемы уклонения от уплаты налога на доходы физических лиц. Однако, поскольку действующим законодательством прямых запретов на их использование не установлено, при детальности урегулирования всех существенных моментов, касающихся взаимоотношений участников таких моделей и тщательной проработанности всех условий, применения таких методик возможно.

Хотя обоснование законности их применения с большой долей вероятности компания вынуждена будет доказывать в суде.

Схемой аренды персонала уже воспользовались десятки работодателей. Она удобна по многим причинам, так как фирме не нужно:

- искать работников и вести кадровое делопроизводство;
- тратиться на налоги с платы за труд;
- разрешать трудовые споры, ведь это не свои сотрудники, а кадрового агентства – оно заключило с ними трудовые договоры, и именно там они получают вознаграждение за труд.

В подобной ситуации, если у компании нет трудовых отношений с сотрудниками, которые работают по договору аутстаффинга, то и начислять НДФЛ вообще не нужно. Компания лишь перечисляет сумму, которую обязана заплатить по договору, а плату за труд и все налоги им начисляет и

удерживает их работодатель. Прежде всего, подобный способ приема на работу необходим компаниям, нанимающим низкоквалифицированный персонал – например, строительных, подсобных рабочих. Их численность,

как правило, довольно велика.

Кроме того, некоторые компании, которые применяют упрощенную систему налогообложения и имеют большой штат сотрудников, при помощи аренды персонала сохраняют критерий численности работающих, составляющий 100 человек. Главный риск такого метода в том, что инспекторы могут установить, что сотрудник, работающий по договору аутстаффинга, имеет трудовые отношения не с кадровым агентством, где он числится, а с фирмой, на которой выполняет обязанности. В этом случае к организации будут применены санкции, согласно действующему законодательству.

К третьей группе относятся модели, которые следует рассматривать как правомерные с точки зрения действующего законодательства по практике налоговой оптимизации. Для применения таких моделей в настоящее время установлен «зеленый свет», сигнализирующий об отсутствии налоговых рисков (заключение договора возмездного оказания услуг, модель «Заработная плата в виде арендных платежей», модель «Продажа товаров сотрудником», кредитование сотрудников, уступка права требования, дарение, презенты партнерам по бизнесу и т.п.).

В отдельных случаях государство само часто предлагает методы оптимизации исчисления налогов, так как компенсация транспортных расходов сотрудникам, чья работа носит разъездной характер, которая стала возможна в связи с изменениями, внесенными в Трудовой кодекс РФ. Важно отметить, что собирать «билетики» для списания расходов не нужно, главное, чтобы подвижной и разъездной характер работы был закреплен в трудовом договоре с сотрудником, а сумма компенсации утверждена внутренним правовым актом организации.

В отличие от применения «налоговых схем», налоговое планирование,

как метод законной оптимизации налоговой нагрузки организации – это весьма полезный инструмент. Реальное налоговое планирование – это непрерывный, сложный и кропотливый процесс анализа финансово-хозяйственной деятельности организации и действующего налогового законодательства, который имеет мало общего с «налоговыми схемами»

В части мер налогового стимулирования планируется внесение изменений в законодательство о налогах и сборах по следующим направлениям.

- Поддержка инвестиций и развитие человеческого капитала.

Идея о введении прогрессивной шкалы налогообложения по налогу на доходы физических лиц рассматривается в государственных органах уже несколько лет. Однако в ближайшие 2 года налогообложение доходов физических будет осуществляться по единой ставке для большинства видов доходов в размере 13%. Это связано с тем, что при увеличении ставки высока вероятность потери уже существующей налоговой базы вследствие уклонения большинства налогоплательщиков с высоким уровнем доходы от уплаты налога, поэтому введение повышенных ставок налога на доходы физических лиц возможно лишь при существенном повышении качества налогового администрирования и финансового контроля.

Налоговая политика в отношении на налога на доходы физических лиц и в настоящее время, и в среднесрочной перспективе будет строиться в направлении увеличения числа и величины налоговых вычетом с учетом социальной справедливости и возможностей бюджета. В частности, в Государственной Думе Р.Ф. рассматриваются внесенные Правительством Р.Ф. проектом федеральных законов, предусматривающие предоставление налоговых вычетов родителям, усыновившим(удочерившим) ребенка, оставшегося без попечения родителей, в том числе ребенка-инвалида, а также направленные на систематизацию ряда предоставляемых в настоящее время освобождений от налогообложения в отношении социально значимых выплат (доходов).

Кроме того, планируется переход от действующего в настоящее время принципа предоставления имущественного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц (предоставляемого при приобретении жилья) применительно только к одному приобретаемому объекту имущества к предоставлению данного вычета применительно к нескольким объектам недвижимости, но в пределах суммы, установленной НК РФ.

Будет также проводиться работа, направленная на выравнивание налоговых условий для различных видов инвестиций физических лиц.

К основным предложениям по совершенствованию налога на доходы физических лиц можно отнести следующее:

- введение прогрессивной ставки налога;
- введение налогооблагаемого минимума (доход не подлежит налогообложению);
- увеличение размера налоговых вычетов на основании прожиточного минимума и средней платы за труд;
- ужесточение контроля по собираемости налога на доходы
- в применении программы по созданию общегосударственного информационного комплекса с целью организации контроля по движению наличных денег;
- совершенствование системы ответственности, повышение эффективности деятельности органов налогового контроля.

Подводя итог, можно сказать, что система подоходного налогообложения не совершенна в качественном преобразовании. От нее требуют с одной стороны, служить социальной политике, направленной на выполнение экономических задач, а с другой, обеспечивать финансирование ресурсов потребностей государства.

Все вышеперечисленные меры по совершенствованию НДФЛ помогут повысить уровень поступлений налога в бюджеты разных уровней, а так же послужат достижению социальной справедливости при налогообложении доходов физических лиц.

Заключение

Проведенный в выпускной квалификационной работе анализ действующей в настоящее время системы исчисления и удержания налога на доходы физических лиц показывает, что он, как и вся налоговая система Российской Федерации, находится в постоянном развитии. Даже после принятия второй части Налогового кодекса, НДФЛ в той ли иной мере изменялся с появлением каждой его новой редакции.

Главной проблемой подоходного налогообложения является достижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. Налог на доходы физических лиц напрямую связан с потреблением, и он может либо стимулировать, либо сокращать его. Поэтому необходимы такие ставки налога, которые обеспечивали бы максимально справедливое перераспределение доходов при минимальном ущербе интересам налогоплательщиков от подоходного налогообложения.

Эта проблема осложняется тем, что на разных этапах экономического развития приоритет может отдаваться либо экономической эффективности, либо социальной справедливости, в соответствии, с чем и выбирается шкала налогообложения.

Существующий ныне закон о НДФЛ не предусматривает систему выведения из налогообложения доход, обеспечивающий простое биологическое существование россиянина. Применяемые налоговые вычеты носят лишь явочный характер и практически не выполняют свою регулирующую функцию, так как абсолютная величина указанных, например, социальных вычетов много меньше даже установленного минимального прожиточного минимума. Они совершенно не учитывают структуру цивилизованного потребления товаров, работ, услуг и никак не привязаны к минимальному размеру оплаты труда.

Плоская ставка по НДФЛ не отвечает социальной справедливости, более того, противоречит официально исповедуемому ныне курсу на либерали-

зацию рынка и экономики страны в целом. Увеличение сборов по НДФЛ в большей степени обусловлено повышением ставки по налогу на 1% для малоимущих, нежели поступлениями от богатых граждан, особенно собственников средств производства, у которых помимо официальных доходов, являющихся налоговой базой по НДФЛ, имеется возможность относить свои расходы на стоимость производимой продукции. В конечном итоге наращивание собственности у современных российских бизнесменов происходит за счет чрезмерной дифференциации богатства на одном полюсе и нищеты на другом.

Необходимость введения прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц продиктована тем, что реальная инфляция в сфере потребительского рынка, отмена натуральных льгот нуждающимся категориям граждан, изменения в сфере жилищного законодательства и рост реальных расходов населения на оплату жилья и коммунальных услуг требуют постановки вопроса о более справедливом распределении бремени подоходного налогообложения.

Кроме того, увеличение налоговой ставки для высокодоходных категорий граждан будет способствовать сокращению покупок дорогостоящего импорта, что позитивно скажется на положении отечественных товаропроизводителей и валютном рынке.

Налоговые органы Российской Федерации в силу существующей ныне недостаточной организационной развитости не способны обеспечить в полной мере выполнение налогового законодательства по собираемости налогов. В этой связи необходимо создавать системы баз данных, а также переходить к персонифицированному учету уплаты налога на доходы физических лиц.

Отсутствие действенной системы контроля за чрезмерными доходами отдельных физических лиц, недостаточное использование информационных технологий приводит к выполнению плана наполнения государственного бюджета отнюдь не за счет высоких доходов состоятельных граждан, а за счет оплаты труда, в основном, работников государственных предприятий и

служащих административных органов, налоговые агенты которые сами, без вмешательства налоговых органов, перечисляют налог в бюджет, а также путем переложения налогового бремени на менее состоятельных потребителей через косвенные налоги, такие как НДС, акцизы и др.

НДФЛ является сегодня основным источником доходов для бюджетов муниципальных образований. В ряде муниципальных образований его доля доходит до 76% налоговых доходов [26]. Объем поступлений НДФЛ в бюджет того или иного муниципалитета зависит от количества зарегистрированных налоговых агентов (предприятий), численности занятых и уровня заработной платы. При существующей ныне системе уплаты НДФЛ по месту учета налогового агента в налоговом органе отсутствует взаимосвязь между местом уплаты налога и получением бюджетной услуги.

Переход к системе уплаты НДФЛ по месту жительства налогоплательщика позволит создать механизм финансирования бюджетных услуг, которые получает потребитель по месту проживания, сбалансировать обязательства предоставления и возможности оплаты бюджетных услуг муниципальными образованиями. А главное, он позволит создать систему конкуренции муниципалитетов за налогоплательщиков, что будет способствовать развитию налогового потенциала территорий. Косвенно это повысит и качество оказываемых бюджетных услуг.

Государственная Дума выдвинула ряд законодательных предложений по изменению систему уплаты НДФЛ, увязки ее с местом жительства гражданина.

Учитывая выше сказанное, основными направлениями в реформировании существующей ныне системы налогообложения налогом на доходы физических лиц являются:

построение единой налоговой системы в интересах сохранения целостности Российского государства, исключение условий для формирования несовместимых региональных налоговых схем;

создание оптимальной налоговой системы, обеспечивающей удовлетворение общегосударственных и частных интересов, содействующей развитию отечественного предпринимательства и наращиванию национального богатства России;

упрощение системы налогов;

создание совершенной законодательной налоговой базы;

совершенствование системы сбора подоходного налога, увеличение на этой основе налоговых поступлений в государственную казну при одновременном поддержании справедливости налогообложения;

создание рациональной системы ответственности за налоговые правонарушения; повышение эффективности деятельности органов налогового контроля.

Кардинальная ломка или замена налогового законодательства была бы губительна для экономики страны. Необходима определенная последовательность предпринимаемых шагов по совершенствованию налоговой системы, которая могла бы привести к намеченным целям без значительных потерь накопленного опыта и уровня развития экономики.

Успешность применения налоговых норм в большой степени зависит от особенностей экономической структуры страны, от организации и эффективности ее государственного аппарата. Зарубежные налоговые системы изменяются в соответствии с потребностями и возможностями стран в той мере, в какой их экономика готова эти изменения воспринять, а государство способно обеспечить собираемость нового налога.

От законодательной власти России, государственных налоговых органов в современных условиях требуется осуществление детального анализа экономического развития в целях дальнейшего совершенствования налоговой системы с целью ускорения экономического развития страны.