**Налогообложение физических лиц**

**2014**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

.1 Участники налоговых отношений

.2 Налоги, уплачиваемые физическими лицами

.3 Международный опыт налогообложения физических лиц

. ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

.1 Практика налогообложения доходов физических лиц

.2 Налоговые вычеты и их характеристика

.3 Роль НДФЛ в региональном и местном бюджетах

. АНАЛИЗ ВЗИМАНИЯ НДФЛ В РОСИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

.1 Роль НДФЛ в формировании бюджета РФ

.2 Проблемы и перспективы совершенствования налогообложения физических лиц

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

**АННОТАЦИЯ**

Выпускная квалификационная работа посвящена вопросам налогообложения физических лиц. В данной выпускной квалификационной работе изучены теоретические основы налогообложения физических лиц. Освещен порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц. Рассмотрено поступление средств от налога на доходы физических лиц в бюджеты РФ. Выявлены проблемы в сфере налогообложения доходов физических лиц и представлены пути их решения.

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Объём выпускной квалификационной работы 75 страниц, на которых размещены 11 таблиц, 1 рисунок и 1 формула. При написании выпускной квалификационной работы использовалось 50 источников.

Ключевые слова: налогообложение, налоги, физические лица.

**ВВЕДЕНИЕ**

Налоги считаются главным источником формирования доходной части бюджета Российской Федерации. Не последней значимостью в этом обладают налоги, взимаемые с физических лиц. Физические лица в Российской Федерации облагаются несколькими видами налогов, однако главным налогом, который уплачивают все граждане, считается налог с доходов физических лиц. Налог на доходы с физических лиц в Российской Федерации считается федеральным налогом, который взимается на всей территории страны согласно общим ставкам. Этот налог принадлежит к стабилизирующим налогам, то есть применяется с целью регулирования доходов нижестоящих бюджетов - в виде процентных отчислений согласно нормативам, утверждаемым в определенном режиме на очередной финансовый год.

Подоходный налог не проявляет значимого влияния на процессы перераспределения валового внутреннего продукта в России, плохо оказывает влияние на урегулирование имущественного расслоения населения, предотвращение острых общественных трудностей в государстве: безработицы, низкая рождаемость, большая доля граждан, получающих доходы ниже прожиточного минимума.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обоснована все обостряющейся проблемой недобора налогов. Негативные финансово-экономические результаты подобного процесса очевидны, несовершенство налоговых служб побуждает огромные масштабы укрытия доходов от налогов. Значимость данной темы обусловлена тем, что налог на доходы физических лиц считается главным в системе налогообложения населения. Налог на доходы физических лиц вступает в пятерку налогов, которые обеспечивают свыше 90% поступлений в бюджет России. Налог на доходы физических лиц уплачивают десятки миллионов российских граждан.

Цель выпускной квалификационной работы - исследовать роль и место налога на доходы физических лиц в финансовой системе государства; проанализировать особенности налогообложения доходов физических лиц в налоговой системе Российской Федерации и предложить направления совершенствования налогообложения доходов физических лиц в современных условиях.

В соответствии с поставленной целью, задачами выпускной квалификационной работы являются:

. Рассмотреть основных участников налогообложения.

. Рассмотреть условия исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц в Российской Федерации.

. Исследовать особенности взимания налога на доходы физических лиц в России и в зарубежных странах.

. Рассмотреть проблемы налогообложения и предложить пути их решения.

Объектом исследования является бюджет Российской Федерации.

Предметом изучения является налоговые отношения, функционирующие при налогообложении доходов физических лиц.

Теоретическая часть выпускной квалификационной работы была написана на основании работ следующих авторов: В.Г. Пансков, И.А. Майбуров, О.В. Качур, Н.И. Малис, И.В. Горский, С.А. Анисимов, Г.Л. Баяндурян, А.А. Полиди, М.Л. Осадчук.

Нормативно - правовая база изучения сформирована на базе законодательных и нормативных актов РФ в области регулирования взимания налога на доходы физических лиц, главным из которых считается Налоговый Кодекс. В работе использованы статистические данные территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Новосибирской области, данные Министерства финансов Российской Федерации по России и данные Федеральной налоговой службы по Новосибирской области.

Выпускная квалификационная работа включает в себя оглавление, введение, три главы, заключение, списка использованных источников.

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**.1 Участники налоговых отношений**

Налог - это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взыскиваемый с юридических и физических лиц, в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения либо своевременного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности страны и муниципальных образований.

В результате уплаты налогов налогоплательщиками возникают налоговые правоотношения. Налоговые отношения - это урегулированные общепризнанные меры налогового права социального взаимоотношения, образующиеся по поводу установления, внедрения и взимания налогового платежа, налогового контроля, а кроме того во влечение к ответственности из-за несоблюдения налогового законодательства, члены которых награждены индивидуальными правами и несут юридические обязанности, связанные с налогообложением.

Для налоговых отношений свойственны следующие свойства:

. Налоговые взаимоотношения формируются в ходе воспроизводства общественного продукта в процессе развития централизованных фондов денежных средств, и по этой причине они имеют распределительный характер.

. Налоговые отношения имеют сильный характер, исходя из этого правительство непосредственно, или в лице уполномоченных им субъектов, выступает обязательной стороной данных взаимоотношений.

. Возникновение, перемена и окончание налоговых взаимоотношений напрямую связаны с нормативными законными актами, поскольку субъекты налогового права сами не в праве устанавливать либо прекращать вышеназванные взаимоотношения.

Участниками налоговых отношений выступают лица, фактически участвующие в налоговых правоотношениях и наделенные налоговыми правами и обязанностями.

Налоговый кодекс Российской Федерации выделяет две группы участников налоговых отношений:

. Плательщики сборов и налогоплательщики;

. Государство в лице органов, которые представляют и реализуют его имущественные интересы.

Участниками налоговых правоотношений, согласно ст. 9 Налоговый кодекс Российской Федерации, будут являться:

. Организации и физические лица, признаваемые налогоплательщиками или плательщиками сборов в соответствии с налоговым кодексом;

. Организации и физические лица, признаваемые налоговыми агентами в соответствии с налоговым кодексом;

. Налоговые органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы);

. Таможенные органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, подчиненные ему таможенные органы Российской Федерации).

Вступая в налоговые отношения, участник налогового права реализует свою правосубъектность и наделяется следующими правами и обязанностями, закрепленных налоговым законодательством.

Налоговый кодекс Российской Федерации для налогоплательщика устанавливает следующие обязанности:

. Уплачивать законно установленные налоги;

. Вставать на учет в налоговых органах;

. В установленном порядке вести учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения;

. В установленном порядке в налоговый орган, по месту учета, предоставлять налоговые декларации;

. Представлять в налоговый орган по месту учета индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося индивидуальной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет, по запросу налогового органа книгу учета доходов и расходов и хозяйственных операций; представлять в налоговый орган по месту нахождения организации годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность не позднее трех месяцев после окончания отчетного года;

. Представлять в налоговые органы и их должностным лицам документы необходимые для исчисления и уплаты налогов;

. Не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей, а кроме того исполнять легитимные условия налогового органа об устранение выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах;

. Данные бухгалтерского и налогового учета и иных документов, требуемых для исчисления и уплаты налогов, в том числе документов подтверждающих получение доходов и понесенных затрат, необходимо хранить в течение четырех лет;

. Нести иные обязанности предусмотренные законодательством.

Также налоговое законодательство наделяет налогоплательщика следующими правами:

. Получать бесплатную информацию (в том числе в письменной форме);

. Получать от Министерства финансов Российской Федерации письменные разъяснения по вопросам применения законодательства Российской Федерации и налогах и сборах, от финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований - по вопросам применения соответственно законодательства субъектов Российской Федерации о налогах и сборах и нормативных правовых муниципальных образований о местных налогах и сборах;

. Использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;

. Получать инвестиционный налоговый кредит, отсрочку или рассрочку;

. На своевременный возврат или зачет излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени штрафов;

. Лично либо через своего представителя представлять свои интересы в отношениях, регулируемых законодательством и налогах и сборах;

представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснение по исчислению и уплате налогов;

. Присутствовать при проведении выездной налоговой проверки;

. Получать копии акта налоговой проверки и решений налоговых органов, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов;

. Соблюдение и сохранение налоговой тайны;

. Требовать от должностных лиц налоговых органов и иных уполно-моченных органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков;

. Не выполнять неправомерные акты требования налоговых органов, не соответствующие налоговому законодательству;

. Обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов, иных уполномоченных органов и действия, или бездействия, их должностных лиц;

. На возмещение в полном объеме убытков, причерченных незаконными актами налоговых органов или незаконными действиями, или бездействием, их должностных лиц;

. На участие в процессе рассмотрения материалов налоговой проверке или иных актов налоговых органов в случае, предусмотренном законодательством.

За неразумное осуществление либо несоблюдение личных обязанностей налогоплательщик несет ответственность, в виде финансовых санкций. Граждане и должностные лица, виновные в несоблюдении налогового законодательства, привлекаются к административной, дисциплинарной и уголовной ответственности в определенном законодательством режиме.

К налоговым правонарушениям относятся:

. Несоблюдение времени постановки на учет в налоговом органе.

. Избежание от постановки на учет в налогом органе.

. Не предъявление налоговой декларации.

. Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения.

. Невыплата или неполная уплата сумм налога.

. Противозаконное воспрепятствование доступа официальной личности налогового органа, органа государственного внебюджетного фонда на территорию или в помещение.

. Не предъявление налоговому органу данных, необходимых для осуществления налогового контроля.

. Незаконное не сообщение сведений налоговому органу.

. Нарушение режима обладания, пользования и (или) распоряжения собственностью, на которую наложен арест.

В соответствии с п. 1 ст. 114 Налогового кодекса Российской Федерации гранью ответственности за выполнение преступления считается налоговая санкция, которая и содержит предупредительное значение - устранение вторичного совершения плательщиком налогового правонарушения. После вынесения постановления о привлечении к ответственности за совершение налогового преступления в случаях, если внесудебная процедура взыскания налоговых санкций не допускается, налоговый орган обращается с исковым заявление в суд о взыскании с данной личности, привлекаемого к ответственности, налоговой санкции. Налоговые санкции взимаются с налогоплательщиков лишь в судебном режиме.

Виновным в совершении налогового преступления признается лицо, свершившее беззаконное действие умышленное либо по неосторожности. Вина организации в совершении налогового преступления обуславливается в зависимости от вины ее персонала либо ее представителей, действия (бездействия) каковых обусловили выполнение этого преступления.

Налоговым кодексом Российской Федерации учтены условия, смягчающие и отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения. Смягчающими ответственность признаются следующие условия:

. Выполнение преступления вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств.

. Совершение преступления под действием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости.

. Другие условия, которые судом могут быть признаны смягчающими.

Обстоятельством, обременяющим обязанность, признается совершение налогового преступления лицом, прежде привлекаемым к ответственности за подобное правонарушение. Субъект не может быть привлечен к ответственности за выполнение налогового преступления, если со дня его совершения или с последующего дня уже после завершения налогового периода, в течение которого было совершенно это преступление, прошли три года.

Данное положение никак не функционирует при совершении налоговых правонарушений: грубое несоблюдение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения, невыплата или неполная уплата сумм налога.

**1.2 Налоги, уплачиваемые физическими лицами**

Налогообложение в Российской Федерации регламентируются Налоговым кодексом Российской Федерации. Налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются компании и физические лица, на которых возложено обязательство уплачивать налоги и сборы. В соответствии с налоговым законодательством к налогам, уплачиваемыми физическими лицами относятся:

. Налог на имущество физических лиц.

Налог на имущество физических лиц был введён в действие Законом РФ от 09 декабря 1991 г. № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц». Но с 01 января 2015 г. Закон № 2003-1 отменяется, и начинает функционировать новая глава Налогового кодекса «Налог на имущество физических лиц». Одним из главных изменений, внедренных новой главой Налогового Кодекса Российской Федерации, является переход к исчислению налога на имущество не из инвентаризационной, а из кадастровой стоимости.

Налогоплательщиками налога являются физические лица, владеющие правом собственности на имущество, являющееся объектом налогообложения.

Объектом налогообложения является находящиеся в пределах муниципального образования следующее имущество:

. Жилой дом.

. Жилое помещение (квартира, комната).

. Гараж, машино-место.

. Единый недвижимый комплекс.

. Объект незавершенного строительства.

. Иные здание, строение, сооружение, помещение.

Жилые строения, расположенные на земельных участках, предоставленных с целью ведения индивидуального подсобного, загородного хозяйства, огородничества, садоводства, персонального жилищного строительства, относятся к жилым домам.

Налоговая база обуславливается в отношении каждого объекта налогообложения как его кадастровая цена, отмеченная в государственном кадастре недвижимости по состоянию на 01 января года, являющегося отчетным периодом для уплаты налога. Изменение кадастровой стоимости объекта имущества на протяжении налогового периода не учитывается при исчисление суммы налога. За исключение случаев изменения кадастровой стоимости вследствие исправления технической погрешности, допущенной органом, осуществляющим государственный кадастровый учет.

Сумма налога, в отношении квартиры, определяется исходя из ее кадастровой цены, уменьшенной на величину кадастровой стоимости 20 квадратных метров общей площади. Сумма налога, в отношении комнаты, будет определятся исходя из кадастровой цены, уменьшенной на величину 10 квадратных метров. Сумма налога, в отношении жилого дома, определяется исходя из его кадастровой стоимости за уменьшением 50 квадратных метров. Сумма налога в отношение единого недвижимого комплекса, но где в составе есть хоть одно жилое помещение будет рассчитываться как его кадастровая стоимость уменьшенная на один миллион рублей.

Законом, по налогу установлено три базовые ставки:

. 0,1% от кадастровой стоимости жилых домов и помещений, незавершенных жилых домов, единых недвижимых комплексов, в состав которых входит хотя бы одно жилое помещение, гаражей и машино-мест, хозяйственных строений или сооружений, площадью не более 50 квадратных метров, расположенных на земельных участках личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства;

. 2% от кадастровой стоимости административно-деловых и торговых центров и помещений в них, нежилых помещений под офисы, торговые объекты, объекты общественного питания и бытового обслуживания, а также для имущества, кадастровая стоимость которого превышает 300 миллионов рублей;

. 0,5% от кадастровой стоимости прочих объектов.

Однако любое муниципальное управление имеет право самостоятельно устанавливать дифференцированные налоговые ставки в связи с кадастровой ценой объекта, его вида, место расположения, а также вида территориальных зон, в границах которых находится собственность. Снизить ставку можно до нуля, а увеличить только в три раза базовой ставки.

Категории льготников, которые освобождены от уплаты налога полностью:

. Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней;

. Инвалиды I II групп инвалидности, а также инвалиды с детства;

. Участники гражданской войны и Великой Отечественной войны, других боевых операций по защите СССР;

. Лица вольнонаемного состава Советской Армии, Военно-Морского Флота, органов внутренних дел и государственной безопасности;

. Лица, имеющие право на получение социальной поддержки в соответствие с Законом РФ от 15 мая 1991 г. № 1244-I, ФЗ от 26 ноября 1998 г. № 175-ФЗ, ФЗ от 10 января 2002 г. № 2-ФЗ;

. Военнослужащие, а также граждане, уволенные с военной службы по достижению возраста;

. Лица, принимавшие непосредственное участие в составе подразделений особого риска в испытаниях ядерного и термоядерного оружия;

. Члены семей военнослужащих, потерявших кормильца;

. Пенсионеры, получающие пенсии, назначенные в порядке, установленном пенсионным законодательством;

. Граждане, уволенные с военной службы или призывавшиеся на военные сборы, выполнявшие интернациональный долг в Афганистане;

. Физические лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь;

. Родители и супруги военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей;

. Физические лица, осуществляющие профессиональную творческую деятельность - в отношении специально оборудованных помещений - на период их использования;

. Физические лица - в отношении хозяйственных строений или сооружений, площадь каждого из которых не превышает 50 квадратных метров и которые расположены на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства.

От обложения налогом освобождается только один объект имущества каждого вида, которых находиться в собственности налогоплательщика. Также первые четыре года действия новых правил законодатель предусмотрели применение понижающих коэффициентов. Для исчисления налога за 2015 г. налоговую базу нужно будет умножить на 0,2, за 2016 г. - на 0,4, за 2017 г. - на 0,6, а за 2018 г. - на 0,8.

. Транспортный налог.

С 01 января 2003 г. гл. 28 Налогового кодекса РФ определён транспортный налог в качестве строго целевого бюджетного источника образования территориальных дорожных фондов субъектов Федерации. Транспортный налог является региональным налогом, устанавливается и вводится в действие Налоговым кодексом и законодательством субъектов Федерации. Федеральное законодательство устанавливает объект налогообложения, процедуру установления налоговой базы, налоговый период, процедуру исчисления налога и границы налоговых ставок, а субъекты Федерации имею право устанавливать следующие элементы налога:

. Налоговые ставки в пределах, установленных НК РФ.

. Сроки и порядок уплаты налога.

. Налоговые льготы и основания для их использования.

Объектом налогообложения являются автомобили, мотороллеры, мотоциклы, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, вертолеты, самолеты, яхты, теплоходы, катера, снегоходы, парусные суда, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, и другие водные и воздушные суда оформленные в определенном режиме в соответствии с законодательством РФ. Не являются объектом налогообложения весельные лодки (и моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил); автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами (и автомобили с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил, полученные через органы социальной защиты); промысловые речные и морские суда; самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы; морские стационарные и плавучие платформы, морские передвижные буровые установки и буровые суда; суда зарегистрированные в Российском международном реестре судов; пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности организации или индивидуального предпринимателя, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских или грузовых перевозок; тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины, зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые при сельско-хозяйственных работах; транспортные средства, принадлежащие на праве оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, где законодательно предусмотрена военная или приравниваемая к ней служба; транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии отверждения факта их угона.

Помимо этого, налоговым законодательством РФ установлены характерные черты признания налогоплательщиком, как при передаче транспортных средств, так и по транспортным средствам, зарегистрированным на физических лиц, приобретённым или переданным ими на основании доверенности в возможность обладания и распоряжения транспортным средством до 23 июля 2002 г. Налогоплательщиком является лицо, указанное в доверенности. При этом лица, на которых зарегистрированы отмеченные транспортные средства, обязаны уведомить налоговый орган по месту своего жительства о передачи на основании доверенности указанных транспортных средств. Если же физическое лицо, на которое зарегистрировано транспортное средство, передало его по доверенности другому лицу и своевременно не уведомило об этом налоговый орган, то именно то лицо, на которое зарегистрировано транспортное средство, является плательщиком налога. Если транспортное средство было передано на основании доверенности после введения в действие данного налога, плательщиком будет лицо, на которое зарегистрировано транспортное средство.

Если у налогоплательщика имеется несколько транспортных средств, являющихся объектом налогообложения, то для целей налогообложения налоговая база определяется отдельно по каждому транспортному средству. В связи с этим налогоплательщик обязан вести раздельный учёт по каждому зарегистрированному на него транспортному средству.

Налоговым периодом является календарный год. Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Федерации в зависимости от вида транспортного средства. Ст. 361 НК РФ определены средние ставки транспортного налога, которые могут быть увеличены или уменьшены законами субъектов Федерации, но не более чем в 10 раз.

Налоговым кодексом РФ допускается установление законами субъектов РФ дифференцированных налоговых ставок в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учетом срока полезного использования.

В настоящее время федеральное законодательство не устанавливает льгот по уплате транспортного налога. Право по установлению налоговых льгот закреплено за субъектами Федерации. Как правило, льготы, установленные субъектами Федерации, носят социальный характер.

В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации (снятия с учета, исключения из государственного судового реестра и т.д.) в течение налогового периода исчисление суммы налога производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

Органы, осуществляющие государственную регистрацию транспортных средств, обязаны сообщать в налоговые органы по месту своего нахождения о транспортных средствах, зарегистрированных или снятых с регистрации в этих органах, а также о лицах, на которых зарегистрированы транспортные средства, в течение десяти дней после их регистрации или снятии я с регистрации.

. Земельный налог.

Введение земельного налога, основанного на кадастровой стоимости земельного участка, является основным налоговым механизмом в налогообложении земель. С 01 января 2005 г. организации и физические лица должны платить налог по новым правилам в связи с введение гл. 31 НК РФ.

Земельный налог устанавливается в качестве местного налога, формирующего доходную базу местных бюджетов, и вводится в действие нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и обязателен к уплате на этих территориях.

Законодательные органы имеют право:

. Определять конкретные ставки налога, в пределах НК РФ;

. Устанавливать дополнительные налоговые льготы, основания и порядок их применения;

. Устанавливать размеры не облагаемой налогом суммы для отдельных категорий налогоплательщиков;

. Устанавливать порядок и сроки уплаты.

Плательщиками земельного налога признаются организации и физические лица, обладающими земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения. При этом не признаются плательщиками организации и физические лица в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды.

Объекты налогообложения - земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования.

Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения. Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом. В отношении земельного участка, образованного в течение налогового периода, налоговая база в данном налоговом периоде определяется как его кадастровая стоимость на дату постановки такого земельного участка на государственный кадастровый учет. Для некоторых категорий физических лиц предусмотрено уменьшение налоговой базы на не облагаемую налогом сумму в размере 10 000 рублей на одного налогоплательщика в отношении каждого земельного участка. Если земельные участки находятся в общей долевой собственности, налоговая база определяется пропорционально доле каждого налогоплательщика в общей долевой собственности. В отношении земельных участков, находящихся в общей совместной собственности, налоговая база определяется для каждого из налогоплательщиков, являющихся собственниками данного земельного участка, в равных долях.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований в процентах от налоговой базы. При этом в НК РФ определены максимальные ставки:

. 0,3% в отношении земельных участков, отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения или к землям в составе зон сельскохозяйственного использования в населенных пунктах и используемых для сельского хозяйственного производства; занятых жилищных фондов и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса или приобретенных для жилищного строительства; приобретенных для индивидуального подсобного хозяйства; ограниченных в обороте в соответствии с законодательством РФ, предоставленных для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд;

. 1,5% в отношении прочих земельных участков.

.Налог на доходы физических лиц.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) - основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством.

Плательщиками налога на доходы физических лиц являются физические лица, для целей налогообложения подразделенные на две группы:

. Лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ;

. Лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Облагаемые доходы:

. От продажи имущества, находившегося в собственности менее 3 лет;

. От сдачи имущества в аренду;

. Доходы от источников за пределами РФ;

. Доходы в виде разного рода выигрышей;

. Иные доходы.

Частичный список видов доходов, не подлежащих налогообложению:

. Государственные пособия, кроме пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребёнком);

. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии;

3. Все виды установленных действующим законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат <https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=Компенсационные\_выплаты&action=edit&redlink=1>;

. Возмещением вреда, причинённого увечьем или иным повреждением здоровья;

. Бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения;

. Оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;

. Оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях;

. Увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск;

. Гибелью военнослужащих или государственных служащих при исполнении ими своих служебных обязанностей;

. Возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;

. Исполнением налогоплательщиком трудовых обязанностей (включая переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов).

. Вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;

. Алименты, получаемые налогоплательщиками;

. Суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в Российской Федерации;

. Суммы, получаемые налогоплательщиками в виде международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства по перечню премий, утверждаемому Правительством Российской Федерации <https://ru.wikipedia.org/wiki/Правительство\_Российской\_Федерации>;

. Суммы единовременной материальной помощи <https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=Единовременная\_материальная\_помощь&action=edit&redlink=1>, оказываемой;

. Налогоплательщикам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством;

. Работодателями членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

. Налогоплательщикам в виде гуманитарной помощи (содействия), а также в виде благотворительной помощи (в денежной и натуральной формах);

. Налогоплательщикам из числа малоимущих и социально незащищённых категорий граждан в виде сумм адресной социальной помощи;

. Налогоплательщикам, пострадавшим от террористических актов на территории РФ;

. Суммы полной или частичной компенсации стоимости путёвок, за исключением туристических;

. Суммы, уплаченные работодателями, оставшиеся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль организаций, за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей;

. Суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, получаемые налогоплательщиками от финансируемых из федерального бюджета государственных учреждений или организаций;

. Доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства <https://ru.wikipedia.org/wiki/Крестьянское\_(фермерское)\_хозяйство>, получаемые в этом хозяйстве;

. Доходы налогоплательщиков, получаемые от сбора и сдачи лекарственных растений <https://ru.wikipedia.org/wiki/Лекарственные\_растения>;

. Доходы охотников <https://ru.wikipedia.org/wiki/Охотник>-любителей, получаемые от сдачи обществам охотников;

. Доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования <https://ru.wikipedia.org/wiki/Наследование>;

. Призы в денежной и (или) натуральной формах, полученные спортсменами <https://ru.wikipedia.org/wiki/Спортсмен>, в том числе спортсменами-инвалидами, за призовые места на следующих спортивных соревнованиях;

. Суммы, выплачиваемые организациями и (или) физическими лицами детям-сиротам в возрасте до 24 лет на обучение в образовательных учреждениях;

. Суммы процентов по государственным казначейским обязательствам <https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=Государственное\_казначейское\_обязательство&action=edit&redlink=1>, облигациям и другим государственным ценным бумагам РФ;

. Доходы, получаемые детьми-сиротами;

. Доходы, не превышающие 4000 рублей, полученные по каждому из следующих оснований за налоговый период:

а) стоимость подарков, полученных от организаций или ИП;

б) стоимость призов в денежной и натуральной формах;

в) суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам;

г) стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг);

д) суммы материальной помощи, оказываемой инвалидам общественными организациями инвалидов;

е) выигрыши по облигациям государственных займов РФ;

ж) помощь (в денежной и натуральной формах), а также подарки, которые получены ветеранами Великой Отечественной войны, не превышающей 10 000 рублей за налоговый период.

Налоговые ставки устанавливаются:

. В размере 13%.

. В размере 35% по следующим доходам:

а) стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размеров более 4000 рублей;

б) процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, по рублевым вкладам рассчитанной исходя из двух третьих действующей ставки рефинансирования; и 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте;

в) суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заёмных (кредитных) средств в части превышения определенной суммы, за исключением доходов в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование кредитами, фактически израсходованными на новое строительство либо на приобретение жилого дома, квартиры или долей.

. В размере 30% устанавливается в отношении всех доходов, полученных физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами, за исключением доходов:

а) в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов;

б) от осуществления трудовой деятельности по найму на основании патента, в отношении которых ставка устанавливается в размере 13%;

в) от осуществления трудовой деятельности в качестве высококвалифицированного специалиста устанавливается в размере 13%;

г) от осуществления трудовой деятельности участниками Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в РФ соотечественников, проживающих за рубежом, устанавливается в размере 13%;

д) от исполнения трудовых обязанностей членами экипажей судов, плавающих по Государственным флагом РФ, устанавливается в размере 13%;

е) от осуществления трудовой деятельности иностранными гражданами или лицами без гражданства, признанными беженцами, признается в размере 13%.

ж) в размере 9% устанавливается в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированными до 01 января 2007 г.

При определении налоговой базы учитываются налоговые вычеты: стандартный, социальный, инвестиционный, имущественный и профессиональный.

.Водный налог.

Водный налог регулируется ст. 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

Налогоплательщиками признаются организации и физические лица осуществляющие специальное и (или) особое водопользование. Не признаются налогоплательщиками организации и физические лица, осуществляющие водопользование на основании договоров или решений, заключенных и принятых после введения в действие Водного кодекса.

Виды пользования водными объектами:

. Заборы воды из водных объектов;

. Использование акватории водных объектов, за исключением лесосплава в плотах и кошелях;

. Использование водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики;

. Использование водных объектов для целей сплава древесины в плотах и кошелях.

Налоговая база определяется налогоплательщиком отдельно в отношении каждого водного объекта:

. При заборе воды налоговая база определяется как объем воды, забранной из водного объекта за налоговый период;

. При использовании акватории водных объектов, за исключением сплава древесины в плотах и кошелях, налоговая база определяется как площадь предоставленного водного пространства;

. При использовании водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики налоговая база определяется как количество произведенной за налоговый период электроэнергии;

. При использовании водных объектов для целей сплава древесины в плотах и кошелях налоговая база определяется как произведение объема древесины, сплавляемой в плотах и кошелях за налоговый период, выраженного в тысячах кубических метров, и расстояния сплава, выраженного в километрах, деленного на 100.

Налоговые ставки установлены ст. 333.12 Налогового кодекса Российской Федерации. При заборе воды сверх установленных лимитов водопользования ставки в части такого превышения устанавливаются в пятикратном размере. В случае отсутствия утвержденных квартальных лимитов квартальные лимиты определяются расчетном как 1/4 утвержденного годового лимита.

**1.3 Международный опыт налогообложения физических лиц**

Одним из главных источников государственных доходов в многочисленных цивилизованных государствах считается налог с доходов физических лиц. Часть налогов на личные доходы составляет 40% в формировании прибыльной части бюджета. Рассмотрим подоходный налог в разных странах.

. Налог на доходы физических лиц в США.

Характерной чертой налогообложения физических лиц в США считается тот факт, что налог на доходы физических лиц уплачивается с прибыли, полученной в любой стране мира, абсолютно всеми гражданами США, в том числе не живущие в стране. Более того, если гражданин отказывается от гражданства США, то еще 10 лет после этого он остается плательщиком подоходного налога в бюджет США. Не платить налог с доходов, полученных за границами США, возможно лишь только в случае если он уже уплачен в стране, с которой у США заключено соглашение об избежании двойного налогообложения. Данное соглашение заключено между США и РФ, и в нем отмечено, какие типы доходов облагаются подоходным налогом в РФ, а какие - в США. Налог уплачивается кроме того жителями других стран, живущими в США, однако только лишь с доходов, полученных ими в США.

Подоходный налог в США является прогрессивным, взимается или с персонального налогоплательщика (одного человека), или с семьи (мужей, совместно заполняющих декларацию). Ставки федерального подоходного налога для физических лиц представлены в табл. 1.

Таблица 1 - Налоговые ставки подоходного налога в США

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Налоговая ставка | Налогооблагаемый годовой доход в долларах США | | |
|  | Для одного субъекта | Для супружеской пары | Для родителя-одиночки |
| 10,00% | 0 - 9075 | 0 - 18150 | 0 - 12950 |
| 15,00% | 9076 - 36900 | 18151 - 73800 | 12951 - 49400 |
| 25,00% | 36901 - 89350 | 73801 - 148850 | 49401 - 127550 |
| 28,00% | 89351 - 186350 | 148851 - 226850 | 127551 - 206600 |
| 33,00% | 186351 - 405100 | 226851 - 405100 | 206601 - 405100 |
| 35,00% | 405101 - 406750 | 405101 - 457600 | 405101 - 432200 |
| 39,60% | От 406750 | От 457601 | От 432201 |

К облагаемым доходам принадлежат: заработная плата, прибыль от предпринимательской деятельности, пособия и пенсии, выплачиваемые государством (больше определенной суммы) либо частными фондами, алименты, прибыль по ценным бумагам, призы, награды, фермерский доход, прибыль от недвижимости и др.

. Налог на доходы физических лиц в Великобритании.

В Великобритании с заработной платы уплачиваются подоходный налог и взносы обязательного страхования. Подоходный налог уплачивается с средств заработка, превышающего необлагаемый минимум. Подоходным налогом облагаются различные типы заработка. Основные налогооблагаемые доходы: зарплата и любые выплаты от работодателя; для предпринимателей - прибыль; государственная и другие виды пенсий; пособия по безработицы; пособие по уходу за нетрудоспособными; проценты по вкладам в банке; доходы от сдачи жилья в аренду; дивиденды.

Необлагаемый минимум - это сумма, с каковой вы можете не уплачивать подоходный налог. В 2014-2015 гг. налоговом году собственный доход составляет 10 000 британских фунтов в год. В случае если вы трудитесь и работодатель платит за вас налоги, в таком случае ваш необлагаемый минимум обязан автоматически приниматься налоговой службой во внимание.

Ставка налога на доходы физических лиц в Великобритании является прогрессивной. В 2014-2015 гг. налоговом году действуют следующие налоговые ставки:

. Для дохода до £31 865 - 20%;

2. Для дохода между £31 866 и £150 000 - 40%;

3. Для дохода выше £150 000 - 45%.

Для общего облагаемого налогом дохода в размере £40000 первые £31865 будут облагаться налогом по ставке 20%, а оставшиеся £8135 (40000 - 31865) - по ставке 40%. Налог рассчитывается с средств заработка уже после вычета необлагаемого минимума и иных льгот, в случае если подобные имеются. С некоторых пособий также платится подоходный налог. Поэтому так важно сообщать налоговой службе обо всех изменениях вашего дохода и статуса.

. Налог на доходы физических лиц в Италии.

В Италии физические лица уплачивают местный налог на доходы и налог на доходы физических лиц. Местный налог взимается ровно как с прибыли юридических лиц, таким образом и с доходов физических лиц по ставке 16,2% и в том же режиме, что и налог на прибыль и налог на доходы физических лиц. При этом после уплаты местного налога уплаченная сумма вычитывается из налогооблагаемой базы при определении суммы налога на прибыль юридических лиц и налога на доходы для физических лиц.

Подоходным налогом облагаются все без исключения физические лица (резиденты и нерезиденты, кроме сотрудников диппредставительств) по доходам, полученным в Италии, а резиденты - кроме того по доходам, полученным за границей.

В Италии определены соответствующие ставки налога на доходы физических лиц, размер которых находится в зависимости от объема облагаемого совокупного дохода полученного лицом в календарном году (в тыс. Евро):

. До 15000 - 23%;

. От 15001 до 29000 - 29%;

. От 29001 до 23000 - 31%;

. От 32001 до 70000 - 39%;

. От 70001 и выше - 45%.

При труде согласно найму наниматель должен каждый месяц производить удержание налога с заработной платы сотрудника по действующим налоговым ставкам. В случае отсутствия иных источников дохода наемный работник освобождается от подачи декларации о доходах.

Базой для налогообложения считается общий доход, полученный физическим лицом, за минусом налоговых льгот. Все без исключения доходы физических лиц в связи от источника их возникновения подразделяются на данные категории, каждая из которых имеет свои особенности исчисления:

. Доходы от работы по найму;

. Доход от предпринимательской деятельности;

. Доходы от недвижимой собственности;

. Доходы от капиталов (доходы от инвестиций);

. Другие доходы (выигрыши и другие случайные доходы).

Общий доход рассчитывается посредством добавления абсолютно всех доходов из всех источников каждой группы и вычитания издержек, представляющихся итогом осуществления бизнеса или выполнения определенных работ или профессий. Все доходы, поступления, расходы и прочее с целью налогообложения оцениваются на основе их рыночной оценки.

Налоговым кодексом Италии налогоплательщик имеет право на вычет из облагаемой суммы данных расходов:

. Арендная плата и прочие различные платежи за недвижимость;

. Проценты, уплачиваемые по ранее полученному ипотечному кредитованию;

. Расходы на лечение (полностью вычитаются расходы на протезирование, хирургические операции и посещение специалистов);

. Расходы на похороны (в сумме не более 1000000 лир);

. Расходы на образование (в сумме не превышающей платы за обучение, установленной в государственных учебных заведениях);

. Алименты;

. Взносы в систему социального страхования;

. Взносы по страхованию жизни и от несчастных случаев;

. Расходы, связанные с проведением выборной компании;

. Расходы, связанные с текущим ремонтом, содержанием и охраной произведений искусства;

. Взносы в фонд борьбы с голодом;

. Помощь театральным объединениям;

. Потерь, понесенных арендатором из-за прекращения арендного соглашения;

. Пожертвования в пользу церкви.

. Налог на доходы физических лиц во Франции.

Принципиальное различие от нашей концепции налогообложения физических лиц заключается в том, что во Франции подлежит обложению подоходным налогом не каждый человек в отдельности, а домохозяйство. Законодательство Франции рассматривает огромное количество альтернативных вариантов состава семьи (домохозяйства):

. Супружеские пары (также к этой категории относятся живущие по договору) с детьми до 18 лет, или до 25 лет, если они являются студентами, или с другими иждивенцами;

. Холостые, разведенные;

. Вдовы, вдовцы.

А кроме того возможные сочетания данных категорий. В качестве налоговой основы применяются коэффициент среднедушевого заработка семьи. Средне-душевой доход семьи равен единой сумме доходов за минусом определенных затрат всех членов семьи (домохозяйства) деленный на коэффициент, указывающий величину семьи. Подобным способом, семейные и имеющие детей в среднем платят налогов меньше, чем холостые и незамужние.

При подсчёте объема семьи сумируются весовые коэффициенты всех членов семьи. Взрослые (одинокие или супруги с официально зарегистрированным браком) - каждый по 1, первый и второй несовершеннолетние дети (живущие с обоими родителями) - по 0.5, третий и последующие несовершеннолетние дети (живущие с обоими родителями) - каждый по 1. При разводе или смерти одного из родителей вес ребёнка в подсчёте семейного коэффициента увеличивается:

. Если это просто одинокий холостяк или незамужняя женщина без детей, то коэффициент размера семьи 1;

. Для семьи из двоих супругов без несовершеннолетних детей коэффициент размера семьи 2;

. Для семьи из двоих супругов с одним несовершеннолетним ребёнком коэффициент размера семьи 2.5;

. Для семьи из двоих супругов с двумя несовершеннолетними детьми коэффициент размера семьи 3;

. Для семьи из двоих супругов с тремя несовершеннолетними детьми коэффициент размера семьи 4;

. Для вдовы/вдовца с одним несовершеннолетним ребёнком коэффициент размера семьи 2.5;

. Для вдовы/вдовца с двумя несовершеннолетними детьми коэффициент размера семьи 3;

. Для вдовы/вдовца с тремя несовершеннолетними детьми коэффициент размера семьи 4;

. Для одного разведенного родителя с одним несовершеннолетним ребёнком коэффициент размера семьи 2;

. Для одного разведенного родителя с двумя несовершеннолетними детьми коэффициент размера семьи 2.5;

. Для одного разведенного родителя (не живущего в гражданском браке) с тремя несовершеннолетними детьми коэффициент размера семьи 3.5 и так далее.

Налоговая база так же снижается на суммы вычетов, которые полагаются особым категориям лиц. К примеру, для лиц старше 65 лет, установлены вычеты из налогооблагаемой базы в размере:

. 2312 евро, если доход до 14510 евро в год;

. 1156 евро, если доход от 14510 до 23390 евро в год.

Кроме того налогооблагаемый доход снижается на соответствующие затраты:

. Оплата за обучение в школе или пребывание в детском саду и яслях;

. Перечисления социальных взносов в различные фонды (пенсионный, медицинский, социальный);

. Инвестиции в малые и средние предприятия;

. Пожертвования в благотворительные организации для помощи людям в трудных ситуациях;

. Компенсационные выплаты в случае развода;

. Оплата за бухгалтерский учет и членство в ассоциациях;

. Пожертвования на политические организации.

Шкала налога на доходы домохозяйств во Франции прогрессивная - чем выше доход, тем выше ставка налога. Данная шкала представлена в табл. 2.

Таблица 2 - Шкала ставки налога

|  |  |
| --- | --- |
| Среднедушевой доход | Ставка налога |
| До 5963 € в год | 0,00% |
| От 5964 до 11896 € в год | 5,50% |
| От 11897 до 26420 € в год | 14,00% |
| От 26421 до 70830 € в год | 30,00% |
| От 70831 до 150000 € в год | 41,00% |
| От 150001 € в год | 45,00% |

Средняя ставка налога на доходы физических лиц во Франции 5,4%, что намного ниже наших 13%. Поэтому налог на доходы физических лиц во Франции в первую очередь решает задачи социальной политики:

. Человек, получающий минимальные доходы обеспечивает себя заработком и не просит пособий по безработицы;

. Использование коэффициента, учитывающего размер семьи стимулирует рождаемость;

. Подобная система налогообложения показывает пример социальной справедливости.

Сделаем выводы по первой главе выпускной квалификационной работе:

. Справедливое обложение налогами доходы граждан необходимо для стабильного экономического и политического развития государства. Поэтому в справедливом реформировании НДФЛ весьма заинтересованы физические лица и предприниматели. Это необходимо для того, чтобы система подоходного налогообложения была менее уязвимой в социальном плане, была более приемлемой для налогоплательщиков, а также являлась «экономически нейтральной».

. Необходимо изменение шкалы подоходного налога в Российской Федерации. Внедрения двух полноценных необлагаемых налогом минимумов, что повлияет на жизнь малоимущего населения.

**2. ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**.1 Практика налогообложения доходов физических лиц**

Налог на доходы физических лиц, в основном, взимается в Российской Федерации через налоговых агентов, то есть работодателей. Работодатель, у которого работает физическое лицо, согласно результатам каждого месяца начисляет работнику заработную плату и удерживает из заработной платы необходимую сумму НДФЛ, подлежащего уплате в соответствующий бюджет.

Обложению налогу на доходы физических лиц подлежат доходы:

полученные в Российской Федерации либо от источников за пределам Российской Федерации - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;

полученные в Российской Федерации - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Полный список доходов от источников в Российской Федерации и доходы от источников за пределами Российской Федерации представлены в ст. 208 Налогового кодекса Российской Федерации. Рассмотрим основные из них:

доходы, полученные от сдачи в аренду либо другого использования имущества;

страховые выплаты при наступлении страхового случая, в том числе и периодические выплаты;

пособия, пенсии, стипендии и иные аналогичные выплаты;

вознаграждение за выполнение трудовых и иных обязанностей;

дивиденды и проценты, полученные от российской организации;

доходы, полученные от использования любых транспортных средств.

В Российской Федерации функционирует несколько видов ставок налога на доходы физических лиц, основной ставкой является 13%.

Налоговая ставка в размере 35 процентов устанавливается в отношении следующих доходов:

доходы, в отношении стоимости выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и иных событий в целях рекламы, в части превышения выигрыша суммой более 4000 рублей;

процентные доходы согласно взносам в банках в доли превышения размеров, в рублях это сумма рассчитанная исходя из ставки рефинансирования, увеличенная на пять процентных пунктов, в части иностранной валюты исходя из 9 процентов годовых;

средства, сэкономленные на процентах при получении физическим лицом кредитных денег в доли превышения размеров суммы, исчисленной исходя из двух третьих действующей ставки рефинансирования;

доходы полученные в виде платы за применение денежных средств членов потребительского кооператива, а кроме того процентов за применение сельскохозяйственного кредита средств потребительского кооператива, в части превышения сумма рассчитывается исходя из ставки рефинансирования увеличенной на пять процентных пунктов.

Налоговая ставка 30 процентов устанавливается в отношении всех доходов, получаемых налогоплательщиками, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, за исключением доходов:

прибыль в виде дивидендов от долевого участия в работе российских организаций, налоговая ставка действует в размере 15 процентов;

доходы от реализации трудовой деятельности по найму на основании патента, процентная ставка по налогу устанавливается в размере 13 процентов;

прибыль от реализации трудовой деятельности в свойстве высококвалифицированного профессионала, ставка устанавливается в размере 13 процентов;

прибыль от реализации трудовой деятельности участниками Общегосударственного проекта по оказанию содействия добровольному переселению в Российской Федерации сограждан, проживающих за границей, а кроме того членами их семей, перебравшимися на постоянное проживание в Российской Федерации, ставка устанавливается в размере 13 процентов;

доход с выполнения трудовых обязанностей членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом Российской Федерации, процентная ставка устанавливается в размере 13 процентов;

доход от осуществления трудовой деятельности иностранными гражданами либо личностями без гражданства, общепризнанными беженцами либо получившие временное убежище на территории Российской Федерации, процентная ставка устанавливается в размере 13 процентов.

Налоговая ставка в размере 9 процентов вводится в отношении доходов в виде процентов согласно облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 01 января 2007 г.

Налоговая ставка в объеме 30 процентов вводится в отношении доходов по ценным бумагам, выданными российскими организациями, полномочия согласно которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счета депо иностранного уполномоченного держателя и счета депо депозитарных программ.

Сумма налога рассчитывается как надлежащая налоговой ставке, определенной Налоговым кодексом Российской Федерации, процентная доля налоговой базы. Налоговая база рассчитывается ровно как сложение всех доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка и подлежащих налогообложению, полученных налогоплательщиком и уменьшенных на представляющееся налоговые вычеты.

При исчислении налога функционируют налоговые вычеты: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные. В табл 3. представлены одни из основных стандартных налоговых вычетов, полный перечень представляющихся вычетов представлен в ст. 218 Налогового кодекса Российской Федерации.

Таблица 3 - Стандартные налоговые вычеты

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование вычета | Размер вычета, руб. |
| Люди, получившие либо перенесшие лучевую болезнь и прочие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие аварии на Чернобыльской АЭС, или работами по ликвидации последствий катастрофы | 3000 |
| Лица, получившие инвалидность из-за аварии на Чернобыльской АЭС | 3000 |
| Военнослужащие, граждане уволенные с военной службы, и военнообязанные, призванные для выполнения работ, направленных на устранение последствий аварии на Чернобыльской АЭС | 3000 |
| Военнослужащие, граждане уволенные с военной службы, военнообязанные, вызванные на военные сборы и принимавшие участия в 1988-1990 гг. в работах согласно объекту «Укрытие» | 3000 |
| Инвалиды Великой Отечественной войны | 3000 |
| Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации | 500 |
| Бывшие, в том числе несовершеннолетние, узника концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистской Германией и ее союзниками в период Второй мировой войны | 500 |
| Лица эвакуированные с места катастроф Чернобыльской АЭС и производственного объединения «Маяк» | 500 |
| Налоговый вычет на первого и второго ребенка | 1400 |
| Налоговый вычет на третьего и последующего ребенка | 3000 |
| Налоговый вычет на каждого ребенка, в случае если он является инвалидом I и II группы, или учащегося очной формы обучения в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I и II группы | 3000 |

Установленные ст. 218 Налогового кодекса стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику налоговым агентом. Работодатель представляющий источник выплаты заработной платы, на основании документов, подтверждающих возможность на предоставление налогового вычета, и письменного заявления от налогоплательщика предоставляет соответствующий налоговый вычет.

Ст. 219 Налогового кодекса Российской Федерации установлен перечень социальных вычетов. Налогоплательщик имеет право на получение следующих налоговых вычетов (табл. 4).

Таблица 4 - Социальные налоговые вычеты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование вычета | Сумма |
| 1 | Сумма доходов, перечисляемых физическим лицом в целях пожертвования на благотворительность | Фактически произведенные расходы, но не более 25% суммы дохода, |
| 2 | Сумма уплаченная за свое обучение, или обучение своих детей в возрасте до 24 лет | Фактически произведенные расходы, но не более 50000 рублей |
| 3 | Сумма уплаченная налогоплательщиком за медицинские услуги, а также суммы страховых взносов уплаченные налогоплательщиком по договорам добровольного личного страхования | Фактически произведенные расходы, но не более 120000 рублей |
| 4 | Сумма уплаченных налогоплательщиком пенсионных взносов согласно договору негосударственного пенсионному обеспечению | Фактически произведенные расходы, но не более 120000 рублей |
| 5 | Сумма уплаченных дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии | Фактически произведенные расходы, но не более 120000 рублей |

В случае если у налогоплательщика действует к применению несколько социальных вычетов, налогоплательщик в праве самостоятельно, так же и при обращение к работодателю, выбрать какой социальный вычет ему будет предоставляться.

При исчислении налоговой базы налогоплательщик обладает правом на предоставление имущественных вычетов:

при реализации имущества, а кроме того доли в имуществе, либо часть в уставном капитале организации, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве.

Вычет предоставляется в размере доходов, полученных в налоговом периоде от продажи имущества находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, не превышающем в целом 1 000 000 рублей, а кроме того в размере доходов, от продажи иного имущества, находившегося в собственности менее трех лет, не превышающем в целом 250 000 рублей.

вычет в размере выкупной стоимости земельного участка и распложенного на нем объекта недвижимого имущества, полученной налогоплательщиком в денежной или натуральной форме, в случае изъятия указанного имущества для государственных или муниципальных нужд;

вычет в размере фактически произведенных расходов на новое строительство или приобретение на территории РФ жилых домов, квартир, комнат либо доли в них, приобретение земельных участков для личного жилищного строительства или на которых уже расположены приобретаемые жилые дома или доля в них.

Вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов на имущество не превышающего 2000000 рублей. Налоговый вычет налого-плательщик получает только после получения им свидетельства о праве собственности.

в сумме фактически произведенных расходов на погашение процентов по целевым кредитам, фактически израсходованных на строительство или приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты, а кроме того на погашение процентов по кредитам, полученным от банков в целях рефинансирования кредитов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли в них. Вычет предоставляется в сумме произведенных расходов, но не более 3000000 рублей, при наличие подтверждающей документации.

Вычеты не предоставляются на расходы осуществляемые за счет средств работодателей или других лиц; средств материнского капитала; за счет выплат, предоставляемых из средств бюджета РФ; если сделка купли-продажи имущества проходила между взаимозависимыми, они определены ст. 105.1 Налогового кодекса РФ, физическими лицами.

Список профессиональных вычетов установлен ст. 222 Налогового кодекса РФ.

Возможность на получение профессиональных налоговых вычетов обладают следующие категории налогоплательщиков:

физические лица, зарегистрированные и осуществляющие предпринимательскую деятельность в отсутствии создания юридического лица - по суммам доходов, полученных от осуществления деятельности;

нотариусы, специализирующиеся индивидуальной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты - по суммам доходов, полученных от осуществления деятельности;

налогоплательщики, получающие прибыль от выполнения работ согласно соглашениям гражданско-правового характера - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных затрат, непосредственно связанных с исполнением данных работ;

налогоплательщики, получающие авторские гонорары или гонорары за создание, исполнение или другое исполнение произведений науки, литературы и искусства в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных затрат.

Вычисление суммы налога выполняется без учета доходов, полученных налогоплательщиком от иных налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога. Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

В случае, если в течение налогового периода стандартные и социальные налоговые вычеты не предоставлялись налогоплательщику либо были предоставлены не в полном объеме, чем предусмотрено. В таком случае по окончании налогового периода на основании налоговой декларации и документов, подтверждающих возможность на предоставление вычета, налоговым органом выполняется перерасчет налоговой базы с учетом предоставления налоговых вычетов.

**2.2 Налоговые вычеты и их характеристика**

физический лицо налог вычет

Объективно выделить то, что налогу на доходы физических лиц присуща социальная роль как одна из функций страны, выражающаяся с помощью налогообложения, для обеспечения которой государство определило кроме всех обязательных элементов еще и дополнительные - именуемые налоговые вычеты, которые гл. 23 Налогового кодекса РФ представлены в виде налоговых вычетов.

В настоящее время применяются следующие вычеты:

.Стандартные налоговые вычеты.

При установление объема налоговой базы по доходам, облагаемым по налоговой ставке 13 %, налогоплательщик имеет право на получение следующих стандартных налоговых вычетов (ст. 218 НК РФ):

в размере 3000 рублей за каждый месяц налогового периода;

лица, получившие либо перенесшие лучевую болезнь и иные заболевания, связанные с радиационным влиянием в результате аварии на Чернобыльской АЭС;

лица, получившие инвалидность из-за катастрофы на Чернобыльской АЭС из числа лиц, принимавших содействие в ликвидации последствий аварии в пределах зоны Чернобыльской АЭС либо занятых в эксплуатации или на других работах на Чернобыльской АЭС, военнослужащих и военнообязанных, призванных на специальные сборы и привлеченных к исполнению работ, связанных с ликвидацией результатов катастрофы на Чернобыльской АЭС;

лица, принимавшие с 1986-1987 годах участие в работах по ликвидации результатов аварии на Чернобыльской АЭС либо занятых в этот период на работах, связанных с эвакуацией жителей, материальных ценностей, сельскохозяйственных животных, и в эксплуатации либо на иных работах на Чернобыльской АЭС;

военнослужащие, граждане, уволенных с военной службы, а коме того военнообязанных, призванных на специальные сборы и привлеченных в этот период с целью выполнения работ, связанных с ликвидацией результатов катастрофы на Чернобыльской АЭС;

лица начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, Государственной противопожарной службы, проходивших в 1986-1987 гг. службу в области отчуждения Чернобыльской АЭС;

военнослужащие, граждане, уволенные с военной службы, а также военнообязанные вызванные на военные сборы и принимавших участие в 1988-1990 гг. в работах по объекту «Укрытие»;

лица, ставшие инвалидами, получившими или перенесшими лучевую болезнь и иные заболевания из-за аварии в 1957 г/ на производственном объединении «Маяк»;

лица, непосредственно участвовавшие в испытаниях ядерного оружия в атмосфере и боевых радиоактивных элементов, учения с использованием ядерного оружия до 31 января 1963 г/;

лица, непосредственно участвовавших в подземных испытаниях ядерного оружия в обстоятельствах нештатных радиационных ситуаций и действия иных поражающих факторов ядерного орудия;

лица, непосредственно участвовавшие в ликвидации радиационных аварий, происшедших на ядерных установках надводных и подводных кораблей и на иных военных объектах и зарегистрированных в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере обороны;

лица, непосредственно участвовавших в работах по сборке ядерных зарядов до 31 декабря 1961 г/;

лица, непосредственно участвовавшие в подземных испытаниях ядерного орудия, проведении и обеспечении работ по сбору и захоронению радиоактивных веществ;

инвалиды Великой Отечественной войны;

инвалиды из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп из-за ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо полученных из-за заболевания, связанного с пребыванием на фронте, либо из числа бывших партизан.

налоговый вычет в размере 500 рублей за каждый месяц налогового периода:

Герои Советского Союза и Герои РФ, а так же лица, награжденные орденом Славы трех степеней;

лица, вольнонаемного состава Советской Армии и Военно-Морского Флота СССР, ОВД СССР и государственной безопасности СССР, занимавших штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях в период Великой Отечественной войны;

участники Великой Отечественной войны, боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях находившихся в составе армии;

лица, прибывавшие в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны с 08 сентября 1941 г. по 27 января 1944 г. независимо от срока нахождения;

бывшие, в том числе несовершеннолетии, узники концлагерей, гетто и иных мест принудительного содержания, созданных фашисткой Германией и ее союзниками в период второй Мировой войны;

инвалиды с детства, а так же инвалиды I и II групп;

лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь и иные заболевания, связанные с радиационной нагрузкой, вызванные последствиями радиационных аварий на автономных объектах гражданского или военного назначения;

младший и средний медицинский персонал, врачи и другие работники лечебных учреждений, получивших сверхнормативные дозы радиационного облучения при оказании медицинской помощи и обслуживания в период с 26 апреля по 30 июня 19886 г., а кроме того лиц пострадавших в результате катастрофы на Чернобыльской АЭС;

рабочие и служащие, а кроме того бывшие военнослужащие и уволившиеся со службы лиц начальствующего и рядового состава ОВД, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, получивших профессиональные заболевания, связанные с радиационным воздействием на работе в зоне Чернобыльской АЭС;

лица, принимавшие в 1957-1958 гг. непосредственное участие в работах по ликвидации результатов аварии в 1957 г. на производственном объединении «Маяк»;

лица, эвакуированные а кроме того выехавшие добровольно из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению в результате аварии в 1957 г. на производственном объединении «Маяк»;

лица, эвакуированные, и в том числе добровольно выехавших, в 1986 году из зоны Чернобыльской АЭС;

родители и супруги военнослужащих, погибших в результате ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы. Указанный вычет предоставляется супругам погибших, если они не вступили в повторный брак;

граждан, уволенных с военной службы или вызванных на военные сборы, выполнявших интернациональный долг в Республике Афганистан и иных странах, в которых велись боевые действия.

налоговый вычет предоставляется за каждый месяц налогового периода. Распространяется на родителя, супруга родителя, усыновителя, опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга приемного родителя, на обеспечение которых находится ребенок, в следующих размеров:

с 01 января по 31 декабря 2011 г. включительно:

а) 1000 рублей - на первого ребенка;

б) 1000 рублей - на второго ребенка;

в) 3000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;

г) 3000 рублей - на каждого ребенка в случает если ребенок в возрасте до 18 лет и является ребенком-инвалидом, или учащегося в очной формы обучения, аспирант, ординатор, интерна, студента в возрасте 24 лет, если он является инвалидом I или II группы;

с 01 января по 31 декабря 2011 г. включительно:

а) 1400 рублей - на первого ребенка;

б) 1400 рублей - на второго ребенка;

в) 3000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;

г) 3000 рублей - на каждого ребенка в случает если ребенок в возрасте до 18 лет и является ребенком-инвалидом, или учащегося в очной формы обучения, аспирант, ординатор, интерна, студента в возрасте 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

Налоговый вычет распространяется на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а кроме того на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет. В двойном размере предоставляется вычет единственному родителю, и перестает действовать в случает вступления в брак. Налоговый вычет предоставляется за период обучения детей в образовательном учреждении и учебном заведении, в том числе включая академический отпуск, оформленный в определенном порядке в период обучения. Вычет предоставляется на основании письменного заявления и документов, подтверждающих право на предоставление налогового вычета. Если ребенок находится за пределами Российской Федерации, вычет предоставляется на основании документов, заверенных соответствующими органами государства, в котором проживает ребенок.

Вычет предоставляется налогоплательщику до месяца, в котором доход нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 280000 рублей.

Налогоплательщикам имеющим права на несколько стандартных вычет, предоставляется максимальный из соответствующих.

Если на протяжение налогового периода вычеты налогоплательщику не предоставлялись либо были предоставлены в меньшем размере, чем преду-смотрено, то по окончанию налогового периода на основании налоговой декларации и документов, подтверждающих право вычет, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы с учетом предоставления вычетов.

.Социальные налоговые вычеты.

в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком в виде пожертвований: благотворительным организациям, социально ориентированным некоммерческим организациям, религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности, некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта и другое, некоммерческим организациям на формирование или пополнение целевого капитала.

Данный вычет предоставляется в размере произведенных доходов, но не более 25 % суммы дохода, полученного в налоговом периоде. Налоговый вычет предоставляется при подаче налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган.

в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, а кроме того уплаченная сумма родителями за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, родители-опекуны за обучение своих детей в возрасте до 18 лет.

Вычет производится в размере произведенных расходов, но не более 50000 рублей на каждого ребенка.

Вычет предоставляется при наличие у образовательного учреждения соответствующей лицензии на право осуществления учебной деятельности.

в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за медицинские услуги, оказанные медицинскими организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность, а кроме того в размере стоимости лекарственных препаратов для медицинского применения. Так же учитывается сумма страховых взносов, уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде по договорам добровольного личного страхования, а кроме того по договорам своих супругов, родителей и детей в возрасте до 18 лет. Вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не более 120000 рублей.

в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения; в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору добровольного пенсионного страхования. Вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не более 120000 рублей. Вычет предоставляется при предоставлении документов налогоплательщиком.

в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии. Вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не более 120000 рублей. Вычет предоставляется при предоставлении документов налогоплательщиком.

Если у налогоплательщика в одном налоговом периоде несколько социальных вычетов, то в этом случае налогоплательщик, при обращение к налоговому агенту, выбирает самостоятельно какие расходы и в каких суммах будут учитываться.

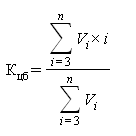
. Инвестиционный налоговый вычет.

в размере положительного финансового результата, полученного в налоговом периоде от реализации ценных бумаг, находившихся в собственности налогоплательщика не менее трех лет. Сумма финансового результат определяется в соответствии со ст. 214.1 Налогового кодекса РФ. Предельный размер предоставляемого налогового вычета в налоговом периоде определяется как произведение коэффициента Кцб и суммы , равной 3000000 рублей.

Значение коэффициента:

а) при реализации в налоговом периоде ценных бумаг с одинаковым сроком нахождения в собственности налогоплательщика на момент реализации, исчисляемым в полных годах - как количество полных лет нахождения в собственности налогоплательщика проданных ценных бумаг;

б) при реализации в налоговом периоде ценных бумаг с различными сроками нахождения в собственности налогоплательщика на момент такой реализации, исчисляемыми в полных годах, - значение коэффициента определяется по формуле (1).

 (1)

Где Vi - доходы от реализации в налоговом периоде всех ценных бумаг со сроком нахождения в собственности налогоплательщика, исчисляемым в полных годах и составляющим i лет;- количество исчисляемых в полных годах сроков нахождения в собственности налогоплательщика ценных бумаг, реализуемых (погашаемых) в налоговом периоде, по итогам которого налогоплательщику предоставляется право на получение налогового вычета. В случае, если сроки нахождения в собственности налогоплательщика двух и более ценных бумаг совпадают, в целях определения показателя n количество таких сроков принимается равным 1;

в сумме средств, внесенных в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет налогоплательщика, но не более 400000 рублей.

Вычет предоставляется при представлении налогоплательщиком налоговой декларации и соответствующих документов. Вычет предоставляется в том случае если, в течение срока договора инвестиционного счета у налогоплательщика действовал только один инвестиционный счет, либо прекращение условий договора денежные средства были переведены на другой индивидуальный инвестиционные счет открытый на тоже физическое лицо. В случае прекращения договора сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком подлежит восстановлению и уплате в бюджет в определенном порядке с взысканием с налогоплательщика сумм пеней.

в сумме доходов, полученных согласно операциям, учитываемым на личном инвестиционном счете. Налоговый вычет предоставляется по окончании договора, при условии истечения не менее трех лет с даты заключения договора.

Налогоплательщик не может воспользоваться этим вычетом, если в период действия договора он пользовался, хотя бы раз, налоговым вычетом на внесение средств на индивидуальный инвестиционный счет. Налоговый вычет предоставляется при подаче в налоговый орган декларации.

. Имущественные налоговые вычеты.

Имуществом в соответствии со ст. 220 Налогового кодекса РФ признается: жилые дома, квартиры, комнаты, земельный участок и (или) расположенного на нем недвижимого имущества, строительство или приобретение на территории РФ земельных участков для личного жилищного строительства, а так же доли в имуществе.

Предоставляются следующие вычеты:

при реализации имущества, а кроме того доли в имуществе, либо часть в уставном капитале организации, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве.

Вычет предоставляется в размере доходов, полученных в налоговом периоде от продажи имущества находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, не превышающем в целом 1 000 000 рублей, а кроме того в размере доходов, от продажи иного имущества, находившегося в собственности менее трех лет, не превышающем в целом 250 000 рублей.

Взамен получения вычета налогоплательщик имеет право снизить сумму собственных облагаемых налогом доходов на сумму фактически выполненных им и документально подтвержденных затрат, связанных с приобретением данного имущества. При нахождении имущества в долевой собственности, размер вычета распределяется между долевыми участниками пропорционально их доле в имуществе.

Вычет не распространяется на доходы от: продажи недвижимого имущества либо транспортных средств, которые использовались в предпринимательской деятельности; реализации ценных бумаг.

вычет в размере выкупной стоимости земельного участка и расположенного на нем объекта недвижимого имущества, полученной налогоплательщиком в денежной или натуральной форме, в случае изъятия указанного имущества для государственных или муниципальных нужд;

вычет в размере фактически произведенных расходов на новое строительство или приобретение на территории РФ жилых домов, квартир, комнат либо доли в них, приобретение земельных участков для личного жилищного строительства или на которых уже расположены приобретаемые жилые дома или доля в них;

Вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов на имущество не превышающего 2 000 000 рублей. Налоговый вычет налогоплательщик получает только после получения им свидетельства о праве собственности.

В расходы на строительство входят следующие суммы: расходы на разработку проектной и сметной документации; расходы на приобретение строительных и отделочных материалов; расходы на приобретение жилого дома или доли в нем, в том числе не оконченного строительством; расходы, связанные с работами или услугами по строительству и отделке; расходы на подключение к сетям электро-, водо- и газоснабжения и канализации или создание автономных источников электро-, водо- и газоснабжения и канализации.

К расходы на приобретение квартиры относятся: расходы на приобретение квартиры, комнаты или доли в них либо прав на квартиру, комнату или доли в них в строящемся доме; расходы на приобретение отделочных материалов; расходы на работы, связанные с отделкой квартиры, комнаты или доли в них, а также расходы на разработку проектной и сметной документации на проведение отделочных работ. Утверждение к вычету затрат на достройку и отделку приобретенного имущества предусматривается только в том случае если, договор учитывает приобретение не завершенных строительством жилого имущества без отделки.

в сумме фактически произведенных расходов на погашение процентов по целевым кредитам, фактически израсходованных на строительство или приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты, а кроме того на погашение процентов по кредитам, полученным от банков в целях рефинансирования кредитов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли в них. Вычет предоставляется в сумме произведенных расходов, но не более 3 000 000 рублей, при наличие подтверждающей документации.

Вычеты не предоставляются на расходы осуществляемые за счет средств работодателей или других лиц; средств материнского капитала; за счет выплат, предоставляемых из средств бюджета РФ; если сделка купли-продажи имущества проходила между взаимозависимыми, они определены ст. 105.1 Налогового кодекса РФ, физическими лицами.

Если налогоплательщик воспользовался меньшей суммой налогового вычета, остаток до полного использования будет учтен в дальнейшем.

. Профессиональные налоговые вычеты.

физические лица, зарегистрированные и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица; нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатский кабинет - в сумме произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов, принимаемых к вычету, определяются налогоплательщиком самостоятельно. Суммы налога на имущество ФЛ, уплаченного налогоплательщиками, принимаются к вычету, если это имущество является налогооблагаемым в соответствии с гл. 32 Налогового кодекса, и непосредственно используется для осуществления предприни-мательской деятельности. Если налогоплательщик не может подтвердить документально свои расходы, вычет производится в размере 20 % общей суммы доходов;

налогоплательщики, получившие доходы от выполнения работ по договорам гражданско-правового характера - в сумме фактически произведенных расходов и документально подтвержденных, связанных с выполнением этих работ;

налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений, полезных моделей и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

Если расходы не подтверждены документально, они принимаются к вычету в следующих размерах (табл. 5):

Таблица 5 - Размеры социальных вычетов

|  |  |
| --- | --- |
|  | Нормативы затрат (в процентах к сумме начисленного дохода) |
| 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, музыкальных комедий), симфонических, хоровых, камерных произведений, произведений для духового оркестра, оригинальной музыки для кино-, теле- и видеофильмов и театральных постановок | 40 |
| других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию | 25 |
| Исполнение произведений литературы и искусства | 20 |
| Создание научных трудов и разработок | 20 |
| Открытия, изобретения, полезные модели и создание промышленных образцов | 30 |

Налогоплательщики осуществляют возможность на получение вычетов путем подачи письменного заявления налоговому агенту. При отсутствии налогового агента вычеты предоставляются при подаче налоговой декларации по окончании налогового периода. К указанным расходам налогоплательщика относится также государственная пошлина, которая уплачена в связи с его профессиональной деятельностью.

**2.3 Роль НДФЛ в региональном и местном бюджетах**

Одной из важнейших задач финансового развития современной России считается развитие эффективной бюджетной системы, направленной на стимулирование экономики, сокращение социального неравенства населения. Основными направления бюджетной политики на 2015 г. и на плановый период 2016 и 2017 гг. являются следующие задачи: усовершенствование нормативно-правового регулирования бюджетного процесса; увеличение качества государственных программ и расширение их использования в бюджетном планировании; сокращение связи бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации от трансфертов из федерального бюджета; увеличение эффективности финансовых взаимоотношений с бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами; увеличение эффективности оказания государственных услуг; оптимизация затрат на оплату труда; устранение ограничений транспортной инфраструктуры; увеличение эффективности расходования бюджетных ассигнований на реализацию капитальных вложений; увеличение эффективности управления государственным долгом и государственными финансовыми активами.

Один из первостепенных вопросов в сфере межбюджетных отношений в 2015-2017 гг. будет являться увеличение эффективности выравнивания бюджетной обеспеченности муниципальных образований. Одним из направлений поддержания доходной базы местных бюджетов считается повышение налоговой составляющей доходов местных бюджетов, и, в первую очередь в целом из-за дополнительных отчислений налога на доходы физических лиц. В соответствии с бюджетным законодательством, федеральный налог на доходы физических лиц распределяется между бюджетами (85% в бюджеты субъектов РФ, 15% в местные бюджеты, НДФЛ взимаемый на межселенных территориях - 15%, в бюджеты городских округов 15%). Кроме того предусмотрена возможность дополнительных отчислений НДФЛ местным бюджетам по решению субъекта РФ.

Таким образом, значимость налога на доходы физических лиц в формировании доходов бюджетов всех уровней считается существенной, и грамотно подобранная экономическая политика в отношении режима распределения НДФЛ между бюджетами муниципалитетов считается одной из значимых элементов успеха бюджетной реформы в России в целом.

Впервые закон о подоходном налоге в 1799 г. был принят в Великобритании, а уже к окончанию 19 века подоходный налог занял существенную роль в бюджетах европейских стран. В настоящее время его уплачивает большинство населения различных стран мира, что значительно сказалось на взаимоотношениях между государством и населением. Сегодня бюджетными услугами пользуется большая часть населения, что влечет за собой осознанную потребность людей уплачивать подоходный налог. Практически во всех развитых странах подоходный налог, занимает первое место в центральных бюджетах, формируя от 30 до 50% доходов бюджета. Значимость его в региональных и местных бюджетах немного ниже, в доли стран его вообще нет. Почти в абсолютно всех государствах 3 уровня управления: центральный, региональный местный.

Уплата налога на доходы физических лиц в России в бюджет осуществляется по месту работы налогоплательщика - регистрации налогового агента, преобразование межбюджетных отношений нуждается в применении других механизмов зачисления налога в бюджет. Рассмотрим два варианта:

. Зачисление налога в бюджет муниципального образования - по месту жительства налогоплательщика. В случае поступления налога по месту жительства налогоплательщика, возникает механизм распределения поступлений от налога - чем больше трудящегося населения живет в муниципальном образовании, тем больше средств от налога поступают в бюджет этого муниципалитета. Это приводит к размеренному распределению поступлений средств от налога по всем видам предоставляемых бюджетных услуг. Так как НДФЛ - налог с граждан, жителей, потребителей бюджетных услуг, которые предоставляются им властями всех уровней - федеральным, региональным и местным, соответственно НДФЛ считается единственным заметным налогом именно для людей как потребителей бюджетных услуг. В случае если прибыль от поступления налога местных бюджетов не станет находится в зависимости от численности населения муниципалитета и степени его прибыли, в таком случае муниципалитеты не станут непосредственно заинтересованы в увеличение количества и качества оказываемых бюджетных услуг, предоставляемых жителям. Кроме того при действующей системе разделения налогов многие регионы ведут интенсивную политическую деятельность по привлечению на свою территорию вложений, то есть источников формирования предприятий как источников налоговых доходов. В то же время, не имеется ни одного региона, какой заботился бы о привлечении на свою территорию население, так как для властей население это больше источник бюджетных затрат.

Имеющаяся в настоящее время система уплаты НДФЛ работодателями по месту их регистрации, а не налогоплательщиками по месту проживания, формирует неблагоприятные результаты «экспорта» бюджетных расходов и «импорта» бюджетных доходов. Внедрение концепции уплаты НДФЛ по месту проживания налогоплательщика даст возможность исключить отмеченных эффектов. Основным недочетом предлагаемого варианта считается существенное удорожание администрирования налога. В первую очередь появляется дополнительный объем труда согласно перерегистрации налогоплательщиков, что потребует последующего усовершенствования концепции администрирования НДФЛ. В последующем непосредственно оформление в налоговом органе должно быть главным условием идентификации местонахождения человека и со временем вытеснить действующий механизм регистрации по месту жительства в органах внутренних дел.

Тем самым, если устанавливается цель увеличения ответственности властей всех уровней, перед населением, в этом случае ее возможно разрешить только если и жители, и власть станут отчетливо понимать взаимосвязь между налоговым бременем и предоставляемыми бюджетными услугами, что считается доводом в выгоду уплаты НДФЛ в бюджет по месту жительства налогоплательщика.

Тем не менее, несмотря на более значительный эффект при подобной концепции уплаты НДФЛ абсолютного выравнивающего результата между доходами муниципалитетов не станет достигнуто так как, зачастую место жительства и место работы могут совпадать, либо в муниципалитете живет значительная часть неработающего населения - пенсионеры, или город считается «бедным» - в нем живут преимущественно малоимущие граждане.

. Расчетное разделение НДФЛ субъектом федерации между муниципальными бюджетами согласно специальной схеме. Наибольший выравнивающий результат может быть достигнут из-за внедрения этого варианта - консолидации налога на региональном уровне и последующее разделение его между местными бюджетами. При этом в базу расчета может быть положен принцип распределения НДФЛ в зависимости от численности живущих в муниципалитете. Формула распределения может являться и иной, к примеру, учитывающей условия неравенства прибыльных способностей муниципалитетов. При использование данного варианта очень важно разработать методику распределения НДФЛ таким образом, для того чтобы во-первых предельно уменьшить дефицит бюджета муниципалитета, во-вторых, заинтересовать муниципалитеты увеличивать свои доходы. Еще одним из значительных плюсов централизованного перераспределения НДФЛ посредством регионального бюджета считается отсутствие внушительных (в денежном и временном выражении) дополнительных бюджетных расходов, связанных с переменами в администрировании налога.

Основным недочетом этого варианта считается угроза непрозрачного распределения налога и, как следствие, сокращение в целом правильности бюджетной системы. Помимо этого, концепция централизованного распределения налога через региональный бюджет не учитывает той либо иной связи между уплатой налога и получением конкретного набора бюджетных услуг и, с этой точки зрения, ее результативность также уменьшается.

Отдельное рассмотрение вопроса только о разделении налоговых ставок между бюджетами не решает всех актуальных проблем подоходного налогообложения.

В апреля 2007 г. Государственная Дума Российской Федерации рассмотрела законопроект о возвращении прогрессивной шкалы подоходного налога. Депутатами был подготовлен ряд альтернативных проектов. Первый предлагал установить для малообеспеченных слоев населения с доходами до 60 000 рублей в год нулевую ставку налога с отменой стандартного налогового вычета в размере 400 рублей за каждый месяц. При этом было предложено сохранить функционирующую ставку налога 13 процентов в год для физических лиц с доходами от 60 001 рубля до 280 000 рублей в год. Для физических лиц, получивших в налоговом периоде доходы от 280 001 рубля до 600 000 рублей, предложено установить ставку налога в 20 процентов. Доходы свыше 600 000 рублей облагать налогом по ставке в 30 процентов. Вторым законопроектом, внесенным в Государственную Думу Российской Федерации позднее первого, предложено полностью освободить от налога физических лиц с доходом до 60 000 рублей в год. Доход от 60 001 до 120 000 рублей в год предложено облагать налогом по ставке 10 процентов, доход от 120 001 до 1 200 000 рублей в год - по ставке 13 процентов, доход от 1 200 000 до 3 600 000 рублей в год - по ставке 20 процентов, доход свыше 3 600 000 рублей в год - по ставке 30 процентов. Законопроекты рекомендованы Правительством и профильным комитетом Государственной Думы к отклонению. Однако переход к прогрессивному налогообложению лишь вопрос времени, и Россия к нему, скорее всего, возвратится.

Таким образом, имеющаяся сегодня в России система распределения НДФЛ между бюджетами различных уровней ведет как к увеличению неравномерности бюджетной обеспеченности муниципальных образований, таким образом, и к разрушению связи между уплатой налога и получением бюджетных услуг налогоплательщиками. Невзирая на возникновение бюджетных потерь на первоначальном периоде, перемена системы уплаты НДФЛ при использовании варианта - «уплата налога по месту жительства», он даст возможность решить многие уже существующие проблемы, и в первую очередь на муниципальном уровне. Подобный шаг станет соответствовать стратегическому направлению развития системы налогового администрирования в сторону формирования института регистрации жителей по принципу налогового резидента.

Использование варианта централизованного перераспределения НДФЛ по средством регионального бюджета станет способствовать решению проблемы выравнивания бюджетной обеспеченности на муниципальном уровне, а кроме того не потребует значительных дополнительных бюджетных затрат.

Можно сделать следующие выводы:

1. Несмотря на то, что НДФЛ - федеральный налог, данный налог наиболее важен для региональных и местных бюджетов, так как в соответствии БК <consultantplus://offline/ref=7F198E6FAFCBE6D112547D69B80431A8D76B7370649344C8CA60C9CEDAvE4AO> РФ этот налог хотя и является федеральным налогом, однако в итоге поступает в региональные и местные бюджеты. Таким образом, НДФЛ имеет огромное значение в социальном развитии нашей страны и повышении качества уровня жизни населения на местах;

. Перемены налогового законодательства в сфере налогообложения доходов физических лиц за последние все время не привели к уменьшению расслоения граждан по уровню доходов. Следует обратить внимание, что НДФЛ играет значимую роль, затрагивая интересы более 144 млн чел. населения страны;

Повышение объема налоговых вычетов. Применяемые налоговые вычеты практически не выполняют собственную стимулирующую роль, так как абсолютная величина, к примеру, стандартных вычетов намного меньше установленного прожиточного минимума. Они не предусматривают региональные особенности ценообразования.

**3. АНАЛИЗ ВЗИМАНИЯ НДФЛ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**.1 Роль НДФЛ в формирование бюджета РФ**

Обширное распространение налога на доходы физических лиц в многочисленных странах обуславливается тем, что объектом обложения данного налога является непосредственно доход, действительно полученный налогоплательщиком. Достоинство данного налога также состоит в том, что налогоплательщиком является практически все трудоспособное население, из-за чего его поступления в отсутствие перераспределения зачисляться в любой бюджет.

На сегодняшний день основными доходными источниками как местных, так и региональных бюджетов остаются поступления от налогов и сборов от налогоплательщиков. Налоги в совокупном объеме в бюджете занимают чуть больше 60 процентов. Одним из главных источников формирования бюджета был и остается НДФЛ.

Доходная база консолидированного бюджета Российской Федерации в 2012 - 2014 гг. формировалась с учетом основных направлений в области бюджетной и налоговой политики, обозначенных в ежегодных Бюджетных посланиях Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации.

По данным, представленным на сайте Министерства Финансов Российской Федерации рассмотрим поступления средств от налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет (табл. 6)

Таблица 6 - Доходы консолидированного бюджета от НДФЛ, млрд руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Источник доходов | 2012г. | 2013г. | Изменение (+/-) | Темп роста, % | 2014г. | Изменение (+/-) | Темп роста, % |
| Доходы | 23 435,10 | 24 082,39 | +647,29 | 102,76 | 23 439,37 | -643,02 | 97,33 |
| Налог на прибыль организаций | 2 355,70 | 2 071,89 | -283,81 | 87,95 | 2 143,80 | +71,91 | 103,47 |
| Налог на доходы физических лиц | 2 261,48 | 2 499,05 | +237,57 | 110,51 | 2 295,22 | -203,83 | 91,84 |
| Акцизы | 783,64 | 952,47 | +168,83 | 121,54 | 902,04 | -50,43 | 94,71 |
| Налог на добычу полезных ископаемых | 2 459,40 | 1 670,94 | -788,46 | 67,94 | 2 672,91 | +1001,97 | 159,96 |

Из приведенных данных видно, что с каждым годом объем поступления НДФЛ (рис.1) в консолидированные бюджеты РФ увеличивается.

Рисунок 1 - Объем поступлений доходов от НДФЛ в консолидированный бюджет РФ

Некоторые специалисты предрасположены считать, что фактор увлечения поступлений налога на доходы физических лиц состоит в законодательных изменениях, связанных с системой исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц. Бесспорно, это конечно отразило собственную значимость, но не только это проявило воздействие на темпы роста поступлений, а также и увеличение главных общественно-финансовых характеристик уровня жизни населения, связанных с общеэкономическим увлечением в целом.

Налог на доходы физических лиц непосредственно является налогом который напрямую зависит от уровня заработной платы. По данным Федеральной службы государственной статистики за период 2012 - 2014 гг. происходил рост заработной платы (табл. 7).

Таблица 7 - Среднемесячная заработная плата в России 2012 - 2014 гг., руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | 2012г. | 2013г. | Изменения (+/-) | Темп роста, % | 2014г. | Изменения (+/-) | Темп роста, % |
| Январь | 23746 | 26840 | +3094 | 113,03 | 29535 | +2695 | 110,04 |
| Февраль | 24036 | 26620 | +2584 | 110,75 | 29255 | +2635 | 109,9 |
| Март | 25487 | 28693 | +3206 | 112,58 | 31486 | +2793 | 109,73 |
| Апрель | 25800 | 30026 | +4226 | 116,38 | 32947 | +2921 | 109,73 |
| Май | 26385 | 29723 | +3338 | 112,65 | 33272 | +3549 | 111,94 |
| Июнь | 27494 | 30986 | +3492 | 112,7 | 33276 | +2290 | 107,39 |
| Июль | 26684 | 30229 | +3545 | 113,29 | 32515 | +2286 | 107,56 |
| Август | 25718 | 29226 | +3508 | 113,64 | 30763 | +1537 | 105,26 |
| Сентябрь | 25996 | 29346 | +3350 | 112,89 | 31071 | +1725 | 105,88 |

Следующей причиной можно назвать снижение темпов инфляции в целом, однако в конце 2014 г. уровень инфляции значительно возрос. Если в 2012 г. инфляция составляла 6,58%, то в 2013 г. этот показатель уже составлял 6,45%. В 2014 г., из-за резкого возрастания в конце года, уровень инфляции составил 11,34%. На фоне общеэкономического роста и увеличения уровня доходов населения, и незначительно низкий уровень инфляции привел к увеличению поступлений средств в консолидированный бюджет РФ по налогу на доходы физических лиц. Так например, в июне-июле доходы от налога возрастают, в этот же период и наблюдается увеличение уровня заработной платы, что и отражается на поступление доходов в консолидированный бюджет РФ. Если в 2013 г. данные суммы составляли 205,3 и 242,5 млрд руб., то уже в 2014 г. данные составляли 222 и 267,2 млрд руб. Так же повлияло внесение определенных корректировок, связанных с совершенствованием отдельных норм гл. 23 Налогового кодекса Российской Федерации. В частности, увеличены существующие налоговые вычеты на лечение в медицинских учреждениях. Помимо этого, в целях стимулирования формирования добровольного медицинского страхования допустимо принимать во внимание при определение социального вычета не только расходы физических лиц на оплату собственного лечения, но так же и их взносы страховым учреждениям согласно соглашениям добровольного личного медицинского страхования, которыми предусматривается отплата страховщиками медицинских расходов застрахованных физических лиц. Теперь воспользоваться имущественным вычетом по налогу на доходы физических лиц с 2014 г. при приобретении недвижимости возможно не единоразово, а несколько раз. В случае если весь налоговый вычет используется не сразу, не использованный остаток по сумме можно будет использовать позднее. При этом сумма вычета остается прежней - 2 000 000 рублей. В условиях предоставления стандартного вычета тоже произошли изменения: вычет на ребенка предоставляется в размере 1400 рублей, но отменен вычет на налогоплательщика, все это без исключения должно было снизить поступления и соответственно темпы прироста поступлений налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет РФ. Но, невозможно отметить то, что подобное несоответствие среди допускаемым и настоящим уровнем инфляции и уровнем среднемесячного дохода незначительно повлияло на темпы прироста объема поступлений НДФЛ в консолидированный бюджет РФ.

Рассмотрим поступление доходов в бюджет Новосибирской области. Новосибирская область занимает выгодное экономико-географическое положение и размещена вблизи с промышленными центрами - Кемеровской и Омской областями, а так же Алтайским краем. Основной областью промышленности Новосибирской области считается машиностроение и металлообработка. Кроме того, так же развиты электроэнергетика, черная и цветная металлургия, химическая и нефтехимическая промышленность, пищевая промышленность, промышленность строительных материалов. Все это непосредственно будет оказывать свое влияние на доходную часть бюджета. Рассмотрим состав и структуру бюджета Новосибирской области за 3 последних года (табл. 8).

Таблица 8 - Доходы бюджета Новосибирской области за 2012 - 2014 гг., млн руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Источник доходов | 2011г. | 2012г. | Изменение (+/-) | Темп роста, % | 2013г. | Изменение (+/-) | Темп роста, % |
| Доходы | 112630,32 | 129040,94 | +16410,62 | 114,57 | 130245,64 | +1204,7 | 100,93 |
| Налоговые и неналоговые доходы | 91122,49 | 105648,51 | +14526,02 | 115,94 | 109963,96 | +4315,45 | 104,08 |
| Налог на прибыль организаций | 19458,70 | 24862,3 | +5403,6 | 127,77 | 21888,03 | -2974,27 | 88,04 |
| Налог на доходы физических лиц | 32312,13 | 36513,71 | +4201,58 | 113 | 41035,46 | +4521,75 | 112,38 |
| Акцизы | 10905,90 | 13857,36 | +2951,46 | 127,06 | 14109,04 | +251,68 | 101,82 |
| Налог на имущество организаций | 7681,51 | 9046,32 | +1364,81 | 117,77 | 9988,13 | +941,81 | 110,41 |
| Налог на добычу полезных ископаемых | 177,29 | 231,37 | +54,08 | 130,51 | 268,33 | +36,96 | 115,97 |
| Безвозмездные перечисления из федерального бюджета | 20478,32 | 22643,16 | +2164,84 | 110,57 | 18795,31 | -3847,85 | 83,01 |

Из приведенной табл. можно сделать вывод, что с каждым годом объем поступлений денежных средств в бюджет растет. Непосредственно больший объем поступлений средств в бюджет составляют налоговые доходы. Большую часть налоговых доходов составляет налог на прибыль организации и налог на доходы физических лиц. На первом месте по поступлениям в бюджет является налог на доходы физических лиц.

В период с 2012 по 2014 гг. наблюдался рост поступлений от налога на доходы физических лиц в среднем на 5-10 % в год. Так например в 2012 г. эта сумма составила 36513,71 рублей, а в 2013 г. сумма уже составляет 41035,46 рублей. Кроме того в рассматриваемом периоде имела роль тенденция увеличения роста средних заработных плат сотрудников (табл. 9), доход которых облагается по ставке 13 %, которые обеспечивают большую часть поступлений от налога на доходы физических лиц. Так, например, с 2012 г. по 2014 г. уровень заработной платы возрос в размере 3300 рублей, что так же непосредственно отражается на доходах бюджета от налога на доходы физических лиц.

Таблица 9 - Среднегодовая заработная плата по Новосибирской области 2012-2014 гг. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2012г. | 2013г. | Изменения (+/-) | Темп роста, % | 2014г. | Изменения (+/-) | Темп роста, % |
| Заработная плата, руб. | 22857 | 25598 | +2741 | 111,99 | 26120 | +522 | 102,04 |

Промышленность занимает основное положение в экономике области. Только в валовом региональном продукте доля продукции промышленности составляет около 20%. В промышленном комплексе области насчитывается около 5000 предприятий, из них около 400 - крупные и средние. Что так же непосредственно влияет на налог на доходы физических лиц, так как предоставляются рабочие места. А так как численность Новосибирской области с каждым годом только возрастает, соответственно это тоже будет отражаться на доходах от НДФЛ (табл. 10).

Таблица 10 - Численность населения Новосибирской области 2012-2014 гг., чел.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2012 г. | 2013 г. | Изменения (+/-) | Темп роста, % | 2014 г. | Изменения (+/-) | Темп роста, % |
| Численность населения, чел. | 2686863 | 2709461 | +22598 | 100,84 | 2731176 | +21715 | 100,80 |

Значимым макроэкономическим признаком, оказывающим воздействие не только на экономику в целом, но и на динамику поступлений от налога на доходы физических лиц, в частности, является показатель реальных доходов населения. Согласно сведениям Министерства экономического развития Российской Федерации, невзирая на сокращение реальных доходов населения, увеличение потребительского спроса продлилось и было обусловлено в большей степени уменьшением сбережений и увеличением и потребительского кредитования.

Обнаруженные тенденции в период с 2012 по 2014 г. в абсолютной мере повторяют динамику характеристик уровня безработицы, количество занятого населения, величины средней заработной платы и суммы поступлений от налога на доходы физических лиц, что объясняется непосредственную связь данного показателя не только от частных величин, определяющих рынок труда и уровень жизни населения, однако также и от общего состояния экономики государства.

**3.2 Проблемы и перспективы совершенствования налогообложения физических лиц**

Налоги считаются одним из основных источников формирования бюджета, которые оказывают большое влияние на перераспределение ВВП в стране и принимают содействие в решение основных социальных проблем: отсутствие работы, уменьшения рождаемости, большого количества людей, доходы которых не превышают прожиточный минимум. Исходя из вышесказанного можно установить, что проблемы совершенствования налогообложения в Российской Федерации считаются преобладающими в сформировавшихся условиях.

Проанализировав имеющуюся систему налогообложения физических лиц в Российской Федерации, которая представлена такими налогами как налог на имущество физических лиц, земельный налог, транспортный налог и налог на доходы физических лиц, обозначилась потребность ее реформирования.

Для экономических преобразований необходимо начинать с реформы доходов населения, для этого необходимо внести изменения в налоговую систему, которые будут направлены на решение конкретных задач:

. Необходимо обеспечить потребности малоимущих слоев населения в товарах и услугах первой необходимости и данные потребности, выраженные в денежном эквиваленте освободить от налога на доходы (освобождение от НДФЛ минимального прожиточного уровня);

. Отладить механизм администрирования доходов населения (в большей степени так называемых «скрытых» доходов, не облагаемых налогом и не пополняющих государственную казну).

В настоящее время наблюдается тенденция в неадекватности твердых налоговых ставок по НДФЛ с налоговой базой - доходами разных категорий налогоплательщиков. Для того, чтобы обеспечить справедливость системы налогообложения налоговой системе нужны прогрессивные ставки налога, другими словами более высокие доходы должны облагать более высокими ставками по НДФЛ. Чтобы решить данную проблему необходимо внести изменения в систему налогообложения доходов физических лиц. Эти изменения должны быть направлены на:

. Разделение налогообложения доходов, которые имеют различные источники образования.

. Установление стандартного налогового вычета, с целью обеспечения удовлетворения минимальных потребностей населения.

. Налогообложение НДФЛ проводить по разработанной прогрессивной шкале доходов, отвечающей современным экономическим реалиям в обществе. Разработка новой прогрессивной шкалы ставок по НДФЛ в РФ должна производится с учётом накопленных положительных знаний мировой практики по применения прогрессивных ставок по обложению доходов работающего населения.

Почти в абсолютно всех государствах налог на доходы физических лиц взимается по прогрессивной шкале с обширным спектром ставок от 0% до 39,6% в США, от 0% до 45% в Великобритании и Италии. Но несмотря на то, что ставки и кажутся высокими на первый взгляд, однако необходимо принимать во внимание, что во всех странах определены достаточно существенные размеры необлагаемых доходов, а кроме того функционируют различные льготы (например, льготы на детей, льготы на лечение, льготы на аренду). Значительным так же считается процедура определения налогооблагаемой базы. В частности в некоторых странах из общей суммы облагаемых доходов вычитаются такие расходы, как алименты, расходы на аренду, расходы на лечение, расходы на похороны.

В Российской Федерации вплоть до 2001 г. так же действовала дифференцированная шкала подоходного налогообложения и существенное число льгот, которые существуют и в настоящее время, почти никак не осуществляют собственного предназначения - не обеспечивают равномерности налогообложения, то есть соответствия уровня налогообложения уровню доходов.

Совершенствование налоговых систем в развитых государствах обуславливается такими объективными факторами, как потребность государственного вмешательства в ход образования производственных взаимоотношений и социально-экономические границы налогообложения. Разногласие между потребностями в налоговых доходах и перспективами их извлечения считается главным при формировании всех налоговых систем. В развитых государствах проходит непрерывный отбор путей уменьшения государственных затрат и, таким образом, уменьшения нужд в налоговых доходах, с одной стороны, и повышения эффективности имеющихся систем - с другой.

Одно из возможных направлений решения проблем налогообложения физических лиц в Российской Федерации - применять опыт Европейских стран и США на уровне физических лиц - налогоплательщиков налога на доходы физических лиц, посредством внедрения двух полноценных необлагаемых налогом минимумов. Первый необлагаемый налогом минимум обязан предоставляться всем физическим лицам и являться равным прожиточному минимуму для трудоспособного населения. Освобождение от налога прожиточного минимума дает возможность, с точки зрения физических лиц, к примеру, в случае получения заработка равного прожиточному минимуму до налогообложения, предлагаемый подход даст возможность не уменьшать затраты на свои жизненно необходимые потребности, тем самым, позволяя удержаться на минимальном уровне жизни, что было бы невозможно при обязательной уплате налога с дохода равного прожиточному минимуму. В отношении обеспеченных физических лиц внедрение необлагаемого налогом минимума, равного прожиточному минимуму, будет обозначать предоставление гарантий от государства, что в случае существенного падения их доходов им станет гарантирован минимальный уровень жизни, свободный от налогообложения.

Второй необлагаемый налогом минимум обязан предоставляться любому физическому лицу, имеющему детей, из расчета на одного ребенка, и являться равным хотя бы прожиточному минимуму на детей. Такого рода механизм имеется в РФ и предусмотрен Налоговым кодексом как стандартный вычет в соответствии со ст. 218. Средства, высвобождаемые в связи с использованием налогового вычета на детей в объеме прожиточного минимума ребенка, принимая во внимание средний уровень заработной платы по стране, станут применяться подавляющим большинством налогоплательщиков для приобретения различных детских товаров. Это как раз будет стимулировать производство детских товаров благодаря созданию дополнительного платежеспособного спроса.

Через правильную политику НДФЛ можно улучшить демографическую ситуацию. Например, во Франции при расчете суммы налога в зависимости от семейного положения и количества детей применяются соответствующие коэффициенты (табл. 11).

Таблица 11 - Расчет семейных коэффициентов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Количество долей/семейное положение | Количество иждивенцев (проживающие непосредственно с налогоплательщиком) | | | | |
|  | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Супружеская пара, облагаемая налогом в общем порядке | 2 | 2,5 | 3 | 4 | 5 |
| Вдовец или вдова | 1 | 2,5 | 3 | 4 | 5 |
| Холостяк (незамужняя женщина), разведенный и не живущий в гражданском браке | 1 | 2 | 2,5 | 3,5 | 4,5 |
| Холостяк (незамужняя женщина), разведенный и живущий в гражданском браке | 1 | 1,5 | 2 | 3 | 4 |

При расчете в шкалах указан среднегодовой доход в расчете на одного члена семьи. Он рассчитывается как совокупный доход семьи, разделенный на семейный коэффициент, и определяет величину ставки подоходного налога для этой семьи. Для граждан вне брака и без детей ставка увеличивается, а для семей снижается.

Таким образом, люди в браке платят меньше, чем вне брака. Этому способствует то, что в большинстве случаев жены либо получают меньше мужей, либо не работают вообще, а общий доход распределяется на всех членов семьи. Более того, чем больше детей, тем среднедушевой доход меньше. В России же на детей действует только стандартный вычет в сумме 1 400 рублей, и вычет предоставляется налогоплательщику до месяца, в котором доход нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 280 000 рублей.

В Западном опыте формирования и функционирования успешной налоговой системы немало ценного и полезного. Однако при его использовании необходимо принимать во внимание и объективные условия, в каковых создается и развивается налоговая система, определенное состояние экономики в каждой стране, и уровень накопленных богатств, в том числе и психологические установки и традиции населения.

Подводя результат можно отметить, то что в нынешнее время налоговая политика Российской Федерации нацелена на фискальную функцию, так как стране необходимы значительные объемы денежных средств, с целью осуществления ряда реформ и сохранения стабильности в социальной сфере, однако налоговая политика государства станет считаться эффективной тогда, когда налогообложение приобретет стимулирующий характер и станет способствовать экономическому формированию государства в целом.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Налоги с физических лиц существуют с глубочайшей древности. Формирование системы данных налогов можно сконструировать в цепочку: дань - подать - налог. Хотя сам подоходный налог непосредственно молод, вплоть до его внедрения налоговая система косвенно принимала во внимание доходы граждан при построении реальных налогов.

В целом история подоходного обложения в России демонстрирует, что власть постоянно предпочитала взыскивать косвенные налоги, меньше заметные для населения и ложащиеся огромной тяжестью на низко доходные его слои.

Экономическая суть налога на доходы физических лиц характеризуется денежными взаимоотношениями, складывающимися между государством и физическими лицами согласно перечислению средств в госбюджет.

Экономическая суть данного налога проявляется в их функциях: фискальной и стабилизирующей. Налог на доходы физических лиц - существенная составная часть налоговой системы Российской Федерации. стабилизирующий эффект фискального воздействия налога, в целом выражается на стадиях экономического цикла, в так называемой автоматической фискальной политике, выражающейся в «автоматическом» изменении налоговых поступлений и государственных затрат в результате изменения размеров производства и доходов физических лиц.

На сегодняшний день налоговая система Российской Федерации характеризуется нестабильностью, противоречивостью законов и подзаконных актов. Нужно снизить привлекательность уклонения от уплаты налогов и сформировать с целью заинтересованности налогоплательщика в своевременной и абсолютной уплате налогов, посредством ослабления режима налогообложения. Все без исключения, может быть подытожено соответствующим образом: пришло время разработать государственную программу воспитания налоговой культуры людей, основной мыслей которой является утверждение, что налогообложение - это не наказание, а выгодное для всех вложение наличных средств в формирование собственной страны.

В этой работе были проведены комплексные исследования налогообложения доходов физических лиц, рассмотрена процедура уплаты и особенности оптимизации налоговых взаимоотношений. Кроме того была рассмотрена тема роли НДФЛ в формировании доходной части бюджета.

В результате рассмотрения было выделено следующее:

была раскрыта социально-экономическая суть налогов с физических лиц и их роль в налоговой системе страны;

Налоги служат средством персональной взаимосвязи гражданина с федеральной властью и местными органами самоуправления. Они отображают его участие в формирование общегосударственных доходов и управлению ими, дают почувствовать себя активным членом общества, предоставляют основание для контролирования за результативным применением государственных бюджетных и внебюджетных ресурсов, создаваемых налогоплательщиками.

рассмотрены виды и характеристика налогов, взимаемых с физических лиц: водный налог, налог на имущество физических лиц, земельный налог, транспортный налог и налог на доходы физических лиц;

исследована связь налогоплательщиков - физических лиц и налоговых органов: установлены права, обязанности и ответственность физических лиц за выполнение налогового законодательства, рассмотрена процедура исчисления и уплаты налогов с физических лиц;

рассмотрен опыт налогообложения физических лиц в развитых странах;

рассмотрена основная проблема в налогообложении физических лиц и намечены пути совершенствования данной проблемы.

В результате рассмотрения были сделаны выводы:

невзирая на отсутствие прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц, есть ряд налоговых вычетов и освобождение от налогообложения, позволяющих уменьшить налоговое бремя для малоимущих слоев населения;

невзирая, на сравнительную часть налоговых доходов бюджета, НДФЛ способен играть значительную роль в государственном регулировании экономики;

ключевые обязанности согласно исчислению и уплате НДФЛ ложатся на организации выступающие плательщиками данных доходов в пользу физических лиц/

На основе рассмотренных материалов можно заявлять о связующей и многогранной значимости налога на доходы физических лиц в налоговой системе Российской Федерации.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Аналитическая записка о поступлении налоговых платежей. Федеральная налоговая служба. URL <http://test.nalog.ru/rn54/related\_activities/statistics>

. Бескоровайная Н.С. Проблемы налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации и пути их решения/ Н.С. Бескоровайная // Финансы и кредит. 2012. № 12.

. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. расходы на оплату труда. Налоговый и бухгалтерский учет. Книги издательства «Налоги и финансовое право», 2009.

. Будакова Н.И. Изменение в порядке исчисления НДФЛ. / Н.И. Будакова // Оплата труда: бухгалтерский учет и налогообложение. 2010. № 3.

. Бюджетное послание Президента Российской Федерации собранию Российской Федерации «Основные направления бюджетной политики на 2015 г. и на плановый период 2016 и 2017 гг.» // с. 29/

. Бюджетный кодекс Российской Федерации.

. Воробьёва Е.В. Единый социальный налог и налог на доходы физических лиц, М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2009 г., С. 447.

. Иванов А.И. Налог на доходы физических лиц. / А.И. Иванов // Практическая бухгалтерия. 2010. №5.

. Информационная база « Гарант».

. Информационная база Консультант Плюс».

. Казанцев Д. Подоходный налог: опыт России и Европы / Д. Казанцев // ЭЖ-Юрист. 2011. № 33.

. Кагиргаджиева З.К., Алиев Б.Х. К вопросу государственного регулирования ставки НДФЛ // Финансы и кредит. 2010. № 26.

. Мамрукова О.И. Налоги и налогообложение: учеб. пособие / О.И. Мамрукова. 7-е изд. Перераб. М.: Изд-во Омега-Л, 2008.

. Марчева И.А. Налоги и налогообложение: Учебно-методическое пособие. - Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2012. 122 с.

. Моченева К.В. Особенности налога на доходы физических лиц в России / К.В. Моченева// Международный бухгалтерский учет. 2012. № 18.

. Мысляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учеб. для вузов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2008. - 358с.

. Налоги и налоговый менеджмент в России / Л.В. Дуканич. - Ростов н/Д: Феникс, 2008. 605 с.

. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебник для вузов/ Пансков В.Г. 7-е изд., доп. и перераб. М.: МЦФЭР, 2006 г. 592 с.

. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. Учебное пособие для студентов вузов. Гриф УМЦ «Профессиональный учебник». Дадашев А.З., Мешкова Д.А., Топчи Ю.А., «Юнити-Дана», 2013 г. 175 с.

. Налоги и налогообложение: практикум; Региональный финансово-экономический институ. Курск, 2011. 216 с.

. Налоги и налогообложение: теория и практика: учебник для бакалавриата / В.Г. Пансков. 2-е. Изд.,перераб. И доп. - М.:Издательсво Юрайт, 2011. 680 с.

. Налоги и налогообложение: учебник для бакалавров/под редакцией Г.Б. Поляка. М.: Издательство Юрайт, 2012. 463 с.

. Налоги и налогообложение. / Учебник для вузов. - 2-е изд., доп. и перераб., - М.: под редакцией Алиева Б.Х., М.: Финансы и статистика 2007г.

. Налоги и налогообложение: учебник для студентов вузов / И.А. Майбуров и др.; под ред. И.А. Майбурова. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. 519 с.

. Налоги и налогообложение: учебник; Региональный финансово-экономический институт. Курск, 2010. 356 с.

. Налоги и налогообложение: Учебное пособие/ Аронов А.В. Кашин В.А.

М.: Магистр, 2009. 576 с.

. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / В.Р. Захарьин. - 2-e изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. 320 с.

. Налоги и налогообложение: Учебное пособие/ Жидкова Е.Ю. - Москва: Эксмо, 2009 г.

. Налоги и налогообложение: учебное пособие / О.В. Качур. - 3-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2009. 360 с.

. Налоговое право. Учебник 2-е издание. Крохина Ю.А. Изд.: Высшее образование, 2007г. 426 с.

. Налоговое планирование: учебное пособие /И.С. Большухина - Ульяновск:УлГТУ,2011 122с.

. Налоговый кодекс Российской Федерации.

. Налогообложение физических лиц: Учебник / ФГОУ ВПО Финансовый университет при Правительстве РФ; Под ред. Л.И. Гончаренко. - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. 238 с.

. Нестеров, Г. Г. Налоговый контроль: учеб. пособие / Г. Г. Нестеров, Н. А. Попонова, А. В. Терзиди. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Эксмо, 2009. 384 с.

. Пыльцина М.В. Минимизация налога на доходы физических лиц с использованием вспомогательного способа / М.В. Пыльцина, А.Г. Казьмин, И.В. Оробинская // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 27.

. Романовский М.В., Врублевская О.В. Налоги и налогообложение. СПб.: Питер, 2008. 544 с.

. Сайт Мерии г. Новосибирска URL http://www.novo-sibirsk.ru/

. Сайт Новосибирской области URL http://www.nso.ru

. Сайт Сибирского Федерального округа URL http://www.sibfo.ru/

. Соловьева Н.А. Налогообложение доходов физических лиц: основные направления налоговой политики / Н.А. Соловьева // Финансовое право. 2012. № 8.

. Структура доходов: Министерство финансов Российской Федерации. URL <http://info.minfin.ru/kons\_doh.php>

. Теория и история налогообложения: Учебное пособие / И. А. Майбуров, Н. В. Ушак, М. Е. Косов. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. 422 с.

. Теория и практика налогообложения: Учебник / Н.И. Малис, И.В. Горский, С.А. Анисимов; Под ред. Н.И. Малис - 2-e изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. 432 с.

. Терехина А.П. Система и принципы налогообложения доходов физических лиц в наиболее развитых странах / А.П. Терехина // Финансовое право. 2012. № 11.

. Федеральная Налоговая Служба РФ URL http://www.nalog.ru

. Федеральная Служба Государственной Статистики URL <http://www.gks.ru/>

. Федеральные налоги и сборы: Учебное пособие/ Г.Л. Баяндурян, А.А. Полиди, М.Л. Осадчук; Под общ. ред. проф. Г.Л. Баяндурян. - М.: Магистр: НИЦ Инфра-М, 2012. - 240 с.

. Федеральные налоги и сборы: Учебное пособие/ под общ. ред. Г.Л. Баяндурян. - М.: Магистр: ИНФРА-М,2012 - 240с.

. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник: для вузов / Л. А. Чалдаева; под ред. Л. А. Чалдаевой. - М.: Юрайт, 2011. - 540c.

. Элларян А.А. Прогрессивная шкала для налога на доходы физических лиц // Российское предпринимательство. 2012г.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

|  |  |
| --- | --- |
| [**КНИЖНЫЙ МАГАЗИН**](http://учебники.информ2000.рф/chitai.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ТОВАРЫ для ХУДОЖНИКОВ и ДИЗАЙНЕРОВ**](http://учебники.информ2000.рф/kar.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**АУДИОЛЕКЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/lectr.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**IT-специалисты: ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/otu.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ФИТНЕС на ДОМУ**](http://учебники.информ2000.рф/fit1.shtml) |  |