**СОДЕРЖАНИЕ:**

стр.

Введение.  4

**1. Виды налогов и основные налоговые теории.**

1.1.Виды налогов. 6

1.2. Основные налоговые теории. 10

1.3. Налог на доходы и единый социальный налог с введением второй части Налогового кодекса РФ. 12

1.3.1. Налог на доходы физических лиц. 13

1.3.2. Единый социальный налог, его природа, цели,

 задачи. 18

**2. Налоги, налоговая база, ставки, порядок и сроки их уплаты.**

2.1. Порядок представления налоговой декларации. 21

2.2. Единый социальный налог. 27

2.3. Налог с продаж. 33

2.4. Единый налог на вмененный доход. 35

2.5. Налог на имущество. 38

2.6. Налог на имущество переходящего в порядке наследования или дарения. 42

**3. Упрощенная система налогообложения.**

3.1. Выбор системы налогообложения 47

3.2. Получение патента 49

3.3. Учет и отчетность 52

3.4. Преимущества и недостатки упрощенной системы налогообложения. 53

3.5. Поступление налоговых платежей в первом квартале 2002г. 57

Заключение. 62

Список литературы 64

Приложения 66

**Введение**

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

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

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

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

В действующую с 1992 г. систему налогов с физических лиц по законодательству РФ включены: подоходный налог; налоги на имущество; налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения. Кроме того, с граждан в соответствующих случаях взимается значительное число разнообразных сборов, пошлин и других обязательных платежей, включенных в налоговую систему РФ.

Цель данной работы – проанализировать теоретические основы налогового обложения физических лиц и показать их практическое применение. Особое внимание следует уделить предпринимателям без образования юридического лица - граждан занимающихся предпринимательской деятельностью с учетом постоянно меняющегося законодательства РФ. При написании данной работы основной упор в ней сделан на следующие налоги: налог на доходы физических лиц, и налог с продаж, единый социальный налог, единый налог на вмененный доход, налог на имущество физических лиц.

Задачей работы является попытка научного исследования данной темы и практического применения с последующими рекомендациями по грамотному применению имеющегося налогового законодательства Российской Федерации физическими лицами.

При написании данной работы исследованы следующие материалы: Гражданский кодекс РФ в части предпринимательской деятельности граждан, Налоговый кодекс РФ в двух частях, Закон Краснодарского края "О налоге с продаж" №415-КЗ, Закон Краснодарского края "О едином налоге на вмененный доход" №155-КЗ, Закон РФ о налогах на имущество физических лиц №2003-1 и другие материалы из периодических изданий.

Подытоживая выше сказанное, не остается сомнений в интересе данной темы и безусловной полезности этих данных как для будущих специалистов в налоговой сфере, предпринимателей, так и для простых граждан – налогоплательщиков. В связи с чем в работе произведен большой охват в вопросе налогообложения предпринимателей.

При написании данной работы использованы следующие методы: аналитический, сравнительный, графический, и другие.

**1. Виды налогов и основные налоговые теории**

* 1. **Виды налогов.**

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

Налоги с физических лиц представляют собой форму мобилизации определенной части денежных средств на удовлетворение государственных потребностей. [Учебник Т.Ф. Юткина "Налоги и налогообложение", Москва, 1998 год.]

Организация работы с налогоплательщиками является прерогативой Государственной налоговой службы Российской Федерации. Построение справедливой и эффективной налоговой системы, обеспечение ее ясности, предсказуемости и стабильности являются важным условием повышения предпринимательской и инвестиционной активности, прогресса Российской Федерации на пути создания рыночной экономики и интегрирования российской экономики в мировую.

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

Существующие налоги в зависимости от подходов к их классификации можно подразделить на несколько видов: республиканские (общегосударственные); прямые и косвенные; самостоятельные и дополнительные; постоянные (обычные) налоги и чрезвычайные (временные); основные и добавочные налоги; налоги на юридические и физические лица и т.д. При этом сказать, что са-

мая широкая классификация по методу установления все налоги подразделяет на группы. Это прямые и косвенные.

Виды налогов Таблица.1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Федеральные  | Субъектов РФ. | Местные |
| Налог на добавленную стоимость | Плата за лесопользование | Налог на имущество физических лиц |
| Акцизы | Плата за пользование водными ресурсами | Плата за землю |
| Налог на доходы физических лиц | Налог с продаж | Плата за выбросы вредных веществ |
| Единый социальный налог | Единый налог на вмененный доход | Регистрационный сбор за занятие предпринимательской деятельностью |
| Налог на имущество переходящего в порядке наследования и дарения  | Плата за выбросы вредных веществ | Налог на рекламу |
|  |  | Сбор за право торговли |
|  |  | Лицензионные сборы |

На сегодняшний день налоги весьма разнообразны по видам и образуют довольно разветвленную совокупность. Налоги делятся на разнообразные группы по многим признакам. Они классифицируются:

- по характеру налогового изъятия (прямые и косвенные);

- по уровням управления (федеральные, региональные, местные, муниципальные);

- по субъектам налогообложения (налоги с юридических и физических лиц);

- по объектам налогообложения (налоги на товары и услуги, налоги на доходы, прибыль и т.д.);

- по целевому назначению налога (общие, специальные).

В зависимости от использования налоги бывают общие и специфические (или целевые). Общие налоги используются на финансирование расходов государственного и местных бюджетов без закрепления за каким-либо определенным видом расходов.

Специальные налоги имеют целевое назначение (отчисления на социальные нужды, отчисления в дорожные фонды, и т.д.).

Состав налогов отечественной налоговой системы можно классифицировать, объединив группы налогов по следующим признакам:

- объект обложения,

- особенности ставки,

- полнота прав соответствующих бюджетов в использовании поступающих налоговых сумм,

- и другие.

Прямые налоги - те, которые непосредственно связаны с результатом хозяйственно-финансовой деятельности, оборотом капитала, увеличением стоимости имущества, ростом рентной составляющей. Прямые налоги прямо пропорциональны платежеспособности.

Преимущество прямых налогов состоит в том, что их легче приспособить к определенным условиям - размеру семьи, доходу, возрасту, и, в более общим смыслом - платежеспособности. К числу прямых налогов относятся: налог на доходы, налог на прибыль, ресурсные платежи, налоги на имущество, владение и пользование которыми служат основанием для обложения.

Прямые налоги трудно перенести на потребителя. Из них легче всего дело обстоит с налогами на землю и на другую недвижимость: они включаются в арендную и квартирную плату, цену сельскохозяйственной продукции.

Косвенные налоги - это те, которые являются надбавкой к цене или определяются в зависимости от размера добавленной стоимости, оборота или продаж товаров, работ, услуг. [Налоги: Учебное пособие под редакцией Д.Г. Черника – М.Финансы и статистика 1996 год.]

Косвенные налоги вытекают из хозяйственных актов и оборотов, финансовых операций (налог на добавленную стоимость - НДС, таможенная пошлина, налог на операции с ценными бумагами и др. налоги.).

Акцизы - вид косвенных налогов, аналогичный налог с продаж, но распространяются на избыточные товары (сигареты, спиртные напитки, косметика и т.д.)

 Косвенные налоги переносятся на конечного потребителя в зависимости от степени эластичности спроса на товары и услуги, облагаемые этими налогами. Чем менее эластичен спрос, тем большая часть налога перекладывается на потребителя. Чем менее эластично предложение, тем меньшая часть налога перекладывается на потребителя, а большая уплачивается за счет прибыли. В долгосрочном плане эластичность предложения растет, и на потребителя перекладывается все большая часть косвенных налогов.

Преимущество косвенных налогов состоит в их небольших размерах по сравнению с прямыми налогами, их легче собирать, т.к. они определяются уровнем розничной или оптовой продажи.

 Косвенные налоги называют еще безусловными, потому что они ни связаны непосредственно с доходом налогоплательщика и взимаются вне зависимости от конечных результатов деятельности, получения прибыли.

В случае высокой эластичности спроса увеличение косвенных налогов может привести к сокращению потребления, а при высокой эластичности предложения - к сокращению чистой прибыли, что вызовет сокращение капиталовложений или перелив капитала в другие сферы деятельности. Прямые налоги распространяются на стадии производства и реализации продукции, а косвенные - большей степени регулируют процессы распределения и потребления. Поэтому принято считать, что прямые налоги - это налоги на доходы, а косвенные на расходы, что они в большей мере относятся к стадии потребления в условиях равновесной экономики.

Налог называется пропорциональным, прогрессивным, или регрессивным в зависимости от того, какую долю дохода платит налогоплательщик с высоким доходом.

Налог считается: прогрессивным, если с увеличением дохода доля налога в общем доходе возрастает; пропорциональным, если сумма налога представляет собой постоянную долю дохода; и регрессивным, если бремя налога относительно тяжелее для семей с низкими доходами, чем для богатых семей.

 Регрессивный налог характеризуется взиманием более высокого процента с низких доходов и меньшего процента с высоких доходов. Это такой налог, который возрастает медленнее, чем доход.

Пропорциональныйналог, забирает одинаковую часть от любого дохода (единая ставка для доходов любой величины).

**1.2. Основные налоговые теории.**

Попытки теоретического обоснования практики налогообложения нашли свое отражение в налоговых теориях. Их эволюция происходила одновременно с развитием различных направлений экономической мысли. Концептуальные модели налоговых систем менялись в зависимости от экономической политики государства.

Долгое время господствующим было толькоклассическое представление о роли налогов в экономике. Более 200 лет назад А. Смитом впервые было создано учение об эволюции государственных финансов. Формирование налоговой системы происходит на достаточно высоком уровне развития государства. Он определил ее как более или менее упорядоченное и систематическое изъятие части доходов самостоятельно хозяйствующих субъектов и выдвинул четыре принципа налогообложения: равномерность, определенность, удобство уплаты и дешевизна. Ученые-классики У, Петти, Ж.-Б. Сей (1767—1832) и английские экономисты Д. Рикардо, Дж. Милль (1773—1836) считали экономику устойчи-

вой и саморегулируемой системой, в которой спрос рождает предложение, а при переизбытке любого из них происходит самоуравновешивание путем передвижения производителей в дефицитные отрасли хозяйства. Налоги играли лишь роль источников дохода бюджета государства, а полемика велась вокруг принципов справедливостивзимания (равномерного или прогрессивного) и части изъятия, обусловленной фискальной потребностью. Но с усложнением экономических отношений в обществе, с действием объективных циклических процесса возникла потребность в корректировке классического учения, выделении роли государства, влиянии его на экономические процессы, а также регулировании социально-экономических границ налогообложения.

Итак, экономисты-исследователи все чаще обращаются к прикладным наукам, уделяя внимание налогам в своих теоретических исследованиях как регулятору экономических процессов. Поскольку теория налогов уже доказала их объективность, то необходимо сделать так, чтобы максимально использовать все функциональные преимущества налоговой системы в определенный для страны период.

История экономического развития большинства стран демонстрирует многогранность структуры и приоритетов налоговой политики. Однако эта политика обычно преследует цели: стимулировать или ограничивать деятельность хозяйственных субъектов, обеспечивать доходы бюджета, поддерживать интересы общества. Варьирование налоговыми льготами, их дифференциация позволяют воздействовать на динамику и структуру производства, капиталовложений и занятости, соответствующее распределение доходов.

Проведенные в 80-е годы экономические реформы в США свидетельствовали о связи накопленных теоретических исследований и практических навыков экономистов. Интересно было бы отметить принципы построения современной налоговой системы, заложенные в основу ее реформы:

- справедливость по вертикали (когда налог соответствует материальным возможностям налогоплательщика);

- справедливость по горизонтали (применение единой налоговой ставки для одних и тех же доходов);

- эффективность (возможности к экономическому росту и развитию предпринимательства);

- нейтральность (не зависит от сфер инвестиционного вложения);

- простота (в подсчете, доступности и понимании).

Однако для эффективного функционирования налоговой системы не всегда достаточно только знание принципов ее построения, сущности налогов, их видов и форм. Поэтому современные налоговые теории строят свои исследования на решении вопросов анализа конкретной действующей налоговой системы, выявлении ее позитивных и негативных последствий и корректировки ее составляющих, осуществляя поиск оптимальных границ действий налогов (что нами уже было рассмотрено). Эти теории свидетельствуют о том, что практически невозможно определить какие-либо границы, но можно проследить тенденцию взаимосвязи между развитием экономики, долей налоговых поступлений в бюджет и структурой налогов, что помогает избежать негативных последствий действия налогов либо их сгладить в определенной экономической ситуации.

Теоретическим методам и средствам, которые предлагают ученые различных экономических направлений, используемым в макроэкономическом управлении, необходима согласованность и направленность для решения наиболее важных задач в развитии общества. Иными словами, должен быть тщательно продуман и скорректирован набор экономических регуляторов для успешного достижения желаемого результата.

**1.3. Налог на доходы и единый социальный налог с введением второй части Налогового кодекса РФ.**

В соответствии с действующим законодательством РФ основным документом, в котором регламентируются действующие налоги, является Налоговый кодекс РФ. Налоговый кодекс состоит из двух частей. Часть I содержит статьи,

в которых раскрыт принцип налоговой системы, часть II содержит перечень налогов, которые могут применяться на территории РФ, а также их детальное описание.

**1.3.1. Налог на доходы физических лиц.**

Данный налог представляет собой прямой налог на личные доходы физичес­кого лица. Он удерживается из доходов физического лица, как правило, по месту осуществления выплат (кроме предпринимателей без образования юридического лица (ПБОЮЛ)), полученных в кален­дарном году. Взимание налога осуществляется на основании главы 23 Налого­вого кодекса РФ (часть вторая), с учетом внесенных в него изменений и допол­нений. В состав облагаемого налогом дохода (налоговой базы) включаются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натураль­ной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также до­ходы в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, от приобретения ценных бумаг, а также и товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивиду­альных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику. В соответствии со ст. 217 Налогового кодекса РФ от налогообло­жения освобождается значительное число видов доходов физических лиц. К ним отнесены практически все виды государственных пособий, таких как:

- пособия по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), пособия по безработице, беременности и родам;

- государственные пенсии;

- компенсационные выплаты;

-возмещение вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здо­ровья;

- целевые командировочные расходы;

- алименты;

- суммы единовременной материальной помощи, оказываемой налогопла­тельщикам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством;

- адресная социальная помощь (в денежной и натуральной формах);

- стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов учреждений высшего профессионального образования или после вузовского профессионального образования, научно-исследо­вательских учреждений, учащихся учреждений начального профессио­нального и среднего профессионального образования, слушателей духов­ных учебных учреждений;

- суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, получаемые налогоплательщиками от финансируемых из федерального бюджета госу­дарственных учреждений или организаций, направивших их на работу за границу;

- доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства;

- доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования или дарения;

- суммы оплаты за инвалидов организациями или индивидуальными пред­принимателями технических средств профилактики инвалидности и реа­билитацию инвалидов, а также оплата приобретения и содержания собак-
проводников для инвалидов;

- доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществ­ления ими тех видов деятельности, по которым они являются плательщи­ками единого налога на вмененный доход;

- суммы процентов по государственным казначейским обязательствам;

- доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, в пределах сумм**,** рассчитанных исходя из трех четвертых действующей ставки рефи­нансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение пе­риода, за который начислены указанные проценты;

- доходы солдат, матросов, сержантов и старшин, проходящих военную службу по призыву;

- выигрыши по облигациям государственных займов Российской Федера­ции и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций.

Доходы, не подлежащие налогообложению, не учитываются при определе­нии налоговой базы.

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение четырех видов налоговых вычетов. К ним относятся:

- стандартные налоговые вычеты;

- социальные налоговые вычеты;

- имущественные налоговые вычеты;

- профессиональные налоговые вычеты.

Стандартные налоговые вычеты

Ст. 218 Налогового кодекса РФ предусматривает стандартные налоговые вы­четы при определении размера налоговой базы, подлежащей налогообложению по ставке 13%. Налогоплательщик имеет право на получение одного из следую­щих стандартных налоговых вычетов за каждый месяц налогового периода, ко­торым признается календарный год: в размере 3 000 рублей; в размере 500 рублей; в размере 400 рублей.

Право на получение налоговых вычетов в размере 3000 рублей имеют лица пострадавшие вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, испытаниях ядерного оружия, аварии на производственном объединении «Маяк», инвалиды Великой Отечественной войны и инвалиды военной службы.

Право на получение налоговых вычетов в размере 500 рублей имеют:

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

- участники Великой Отечественной войны;

- лица, находившиеся в Ленинграде в период его блокады;

- бывшие, в том числе несовершеннолетние, узники концлагерей, инвали­ды с детства, а также инвалиды I и II групп;

- лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболева­ния, связанные с радиационной нагрузкой;

- младший и средний медицинский персонал, врачи и другие работники ле­чебных учреждений, получившие сверхнормативные дозы радиационного
облучения при оказании медицинской помощи в период Чернобыльской
катастрофы;

- рабочие и служащие, а также бывшие военнослужащие и уволившиеся со службы лица начальствующего и рядового состава органон внутренних дел, сотрудники учреждений и органов уголовно-ислолнительной систе­мы, получившие профессиональные заболевания, связанные с радиаци­онным воздействием на работах в зоне отчуждения Чернобыльской АЭС;

- лица, принимавшие участие в работах по ликвидации последствий аварии на производственном объединении «Маяк»;

- лица, эвакуированные из населенных пунктов, подвергшихся радиоактив­ному загрязнению вследствие аварии на объединении «Маяк»;

- лица, эвакуированные из зоны отчуждения Чернобыльской АЭС;

- родители и супруги военнослужащих, погибших вследствие ранения, кон­тузии или увечья, полученных ими при защите Родины;

- граждане, выполнявшие интернациональный долг в Республике Афгани­стан и других странах, в которых велись боевые действия.

Право на получение налоговых вычетов в размере 400 рублей за каждый ме­сяц налогового периода распространяется на все иные категории налогопла­тельщиков, и действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастаю­щим итогом с начала налогового периода, превысил 20 000 рублей.

Налоговый вычет предоставляется также работникам, имеющим детей. Его размер - 300 руб. на каждого ребенка, причем одновременно работник может пользоваться любым из вышеперечисленных вычетов. Если доход работника превысит 20 000 руб., то вычет на ребенка не производится.

Право налогоплательщи­ка на уменьшение налоговой базы в отношении доходов, облагаемых налогом по ставке 13%, полученных в налогооблагаемом периоде, на суммы произведен­ных в этом же налоговом периоде расходов на цели благотворительности, обу­чения и лечения.

Социальные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику на ос­новании его письменного заявления при подаче им налоговой декларации в на­логовые органы по окончании налогового периода.

Налогоплательщик имеет право при определении размера налоговой базы на получение имущественных налоговых вычетов, представляемых в суммах, полученных налогоплательщиком в налого­вом периоде от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или зе­мельных участков, в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома или квартиры, также в сумме, направленной на погашение процентов по ипотечным кредитам. Вышеперечисленные положения не распространя­ются на доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от про­дажи имущества в связи с осуществлением ими предпринимательской дея­тельности.

Имущественный налоговый вычет не применяется в случаях, когда оплата расходов на строительство или приобретение жилого дома или квартиры для на­логоплательщика производится за счет средств работодателей или иных лиц, а также в случаях, когда сделка купли-продажи жилого дома или квартиры совер­шается между физическими лицами, являющимися взаимозависимыми.

Право на получение про­фессиональных налоговых вычетов имеют следующие категории налогопла­тельщиков:

- физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, частные нотариусы и другие лица, занимающиеся частной практикой, в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно свя­занных с извлечением доходов. Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налого­вый вычет производится в размере 20 процентов общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предприниматель­ской деятельности. Профессиональные налоговые вычеты предоставля­ются данной категории налогоплательщиков на основании их письменно­го заявления при подаче ими налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода;

- налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, — в сумме фактиче­ски произведенных ими и документально подтвержденных расходов, не­посредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг);

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

Излишне удержанные налоговым агентом из дохода налогоплательщика суммы налога подлежат возврату налоговым агентом по представлении налогоплательщиком соответствующего заявления. Суммы налога, не удержанные с физических лиц или удержанные налоговыми агентами не полностью, взыскиваются ими с физических лиц до полного погашения этими лицами задолженности по налогу в порядке, предусмотренном статьей 45 Налогового Кодекса. Суммы налога, не взысканные в результате уклонения налогоплательщика от налогообложения, взыскиваются за все время уклонения от уплаты налога. [Налоговый Кодекс РФ, глава 23 Налог на доходы физических лиц.]

**1.3.2. Единый социальный налог, его природа, цели, задачи.**

Вторая часть Налогового кодекса, принятия 5 августа 2000 года федераль­ным законом № 117-ФЗ ввела в действие с I января 2001 года новый налог - единый социальный налог (взнос), зачисляемый в государственные внебюджет­ные фонды. Этот налог заменяет собой совокупность действующих взносов в Пенсионный фонд населения Российской Федерации, Фонд социального стра­хования Российской Федерации, фонды обязательного медицинского страхо­вания Российской Федерации и государственный фонд занятости Российском Федерации (последний попросту ликвидируется). Данная альтернатива обу­словлена желанием Правительства мобилизовать средства для реализации пра­ва граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение, меди­цинскую помощь, а также стремлением обеспечить более строгий контроль за учетом и поступлением средств в соответствующие фонды.

Таким образом, налогоплательщик-работодатель, который до этого начис­лял и оплачивал взносы отдельно в каждый фонд и представлял отчетность также в разрезе фондов в порядке и сроки, установленные каждым фондом в отдельности, с 2001 года в соответствии с вновь введенным порядком освобож­дается от множества имеющихся проблем. Сокращается отчетность, уменьша­ется количество проверок предприятий, что влияет на работоспособность предприятия. Это возможно потому, что на основании федерального закона от 5 августа 2000 года № 118-ФЗ «О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законода­тельные акты Российской Федерации о налогах» контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения взносов в государственные внебюджетные фонды, уплачиваемых в составе единого социального налога (взноса), возлагается на налоговые органы. Налоговые же проверки по Нало­говому кодексу ограничены до двух в течение календарного года по одним и тем же налогам с запретом повторных проверок за проконтролированный на­логовый период. Вместе стем упрощается исчисление данного налога,

так как устанавлива­ется единая база для обложения им. Так до 2001 года порядок начислений на выплаты в пользу работников регулировался соответствующими законода­тельными и нормативными актами отдельно по каждому фонду.

Для правильного исчисления и уплаты соответствующих взносов необходимо было изучить множество различных нормативных доку­ментов.

Единый социальный налог, заменяемый совокупность действующих отчис­лений во внебюджетные фонды, не ликвидируя данные фонды (за исключением государственного фонда занятости населения Российской Федерации), устано­вил единую налогооблагаемую базу и сроки уплаты.

Кроме того, суммарный тариф страховых взносов снижается с 39,5 процен­тов (с учетом I процента с работников в Пенсионный фонд Российской Феде­рации) до 35,6 процентов (по максимальной ставке) с введением регрессивной шкалы, т, е. чем выше доход работника, тем меньше ставка соци­ального налога (что должно стимулировать работодателя к легализации высо­ких выплат сотрудникам). Планируется, что пенсионный фонд начиная с конца 2002 года всем гражданам будет направлять справки о суммах накопления на их лицевых счетах. Тем самым граждане смогут сами контролировать свой пенсионный капитал.

 При заполнение декларации по единому социальному налогу следует руководствоваться Инструкцией утвержденной Приказом Министерства РФ по налогам и сборам №БГ-3-05/45 от 31.01.2002г. Кроме этого в дополнение к декларации по единому социальному налогу (ЕСН), начиная с 1-го квартала 2002г. следует сдавать в налоговый орган и Пенсионный фонд дополнительно декларацию о суммах ЕСН направляемых в Пенсионный фонд с разделением на базовую, накопительную и страховую части. Указанная форма утверждена Приказом МНС России от 28.03.2002 №БГ-3-05/153 [смотреть Приложение]. Особенность заполнения данной формы заключается в том, что все работающие разделены на три группы:

- мужчины 1952 года рождения и старше и женщины 1956 года и старше;

 - мужчины 1953-1966 и женщины 1957-1966;

 - лица 1967 года рождения и моложе.

 Эти сведения заполняются на листе №5. Данная форма заполняется нарастающим итогом. Организации применяющие регрессивную ставку по Единому социальному налогу дополнительно заполняют лист №6, строки 200-400.

**2. Налоги, налоговая база, ставки,**

**порядок и сроки их уплаты.**

**2.1. Порядок представления налоговой декларации.**

Налоговая декларация – заявление, содержащее необходимые сведения для налогового органа о личных доходах гражданина. Такими сведениями, в частности являются: источники дохода, их количество, суммы дохода по каждому источнику, гонорары, и т.д. Форма налоговой декларации утверждается министерством финансов совместно с Государственной налоговой службой.

Налоговую декларацию представля­ют следующие категории налогоплательщиков:

- физические лица, зарегистрированные в установленном действующим за­конодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую дея­тельность без образования юридического лица (за исключением тех лиц, которые перешли на уплату вмененного дохода);

*-* частные нотариусы и другие лица, занимающиеся в установленном дейст­вующим законодательством порядке частной практикой;

- физические лица, получающие вознаграждение от физических лиц, не яв­ляющихся налоговыми агентами, на основе заключенных договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или до­
говорам аренды любого имущества, а также от продажи имущества, при­
надлежащего этим лицам на праве собственности;

- физические лица - налоговые резиденты Российской Федерации, полу­
чающие доходы из источников, находящихся за пределами Российской
Федерации;

- физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами;

- физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организатора­ми тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов).

Налоговая декларация физического лица о доходах представляется в терри­ториальную инспекцию МНС России по месту учета налогоплательщика (по месту жительства). Физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, подают декларацию в налоговый орган по месту своего учета.

Налоговая декларация представляется не позднее 30 апреля года, следующе­го за истекшим налоговым периодом. Лица, на которых не возложена обязан­ность представлять налоговую декларацию, вправе представить такую деклара­цию в налоговый орган по месту жительства.

Индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практи­кой, обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответству­ющую налоговую декларацию:

- не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по итогам отчетного налогового периода;

- в пятидневный срок со дня прекращения занятия индивидуальной деятельностью (частной практикой) до конца налогового периода. По окончании налогового периода такие налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета налоговую декларацию не позд­нее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом;

- в пятидневный срок по истечении месяца со дня появления доходов от за­нятия индивидуальной деятельностью (частной практикой) с указанием суммы предполагаемого дохода от указанной деятельности в текущем на­логовом периоде при их получении налогоплательщиками, впервые на­чавшими получать такие доходы (при этом сумма предполагаемого дохода определяется налогоплательщиком);

- не позднее чем за 1 месяц до выезда за пределы территории Российской

Федерации (для иностранных физических лиц, прекративших в течение: налогового периода занятие соответствующей деятельностью и выезжаюших за пределы территории Российской Федерации).

Декларация может быть подана также в следующих случаях:

- в случае если в течение налогового периода стандартные налоговые выче­ты налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, чем предусмотрено статьей 218 Налогового кодекса РФ, то по окончании налогового периода на основании заявления налогопла­тельщика, прилагаемого к налоговой декларации, и документов, под­тверждающих право на такие вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы с учетом предоставления стандартных налого­вых вычетов в размерах, предусмотренных вышеназванной статьей;

- для получения социальных налоговых вычетов на основании письменно­го заявления налогоплательщика;

- для получения имущественных налоговых вычетов на основании пись­менного заявления налогоплательщика;

- для получения профессиональных налоговых вычетов.

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

Физические лица, обязанные подавать декларацию, являющиеся налоговы­ми резидентами Российской Федерации, в случае получения доходов от источ­ников, расположенных за пределами Российской Федерации, одновременно с налоговой декларацией обязаны представить в налоговый орган справку от ис­точника, выплатившего доходы, о таких доходах с переводом на русский язык. В случае прекращения существования источников доходов у этих лиц до конца налогового периода налогоплательщики обязаны в пятидневный срок со дня прекращения их существования представить налоговую декларацию о фактиче­ски полученных доходах в текущем налоговом периоде.

В случае появления в течение года доходов у индивидуальных предпринима­телей, частных нотариусов и других лиц, занимающихся в установленном дей­ствующим законодательством порядке частной практикой, полученных от та­кой деятельности, эти лица обязаны представить налоговую декларацию с ука­занием суммы предполагаемого дохода от указанной деятельности в текущем налоговом периоде в налоговый орган в пятидневный срок по истечении меся­ца со дня появления таких доходов. При этом сумма предполагаемого дохода определяется налогоплательщиком.

В случае значительного (более чем на 50 процентов) увеличения или умень­шения в налоговом периоде дохода налогоплательщик обязан представить но­вую налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода от осу­ществления предпринимательской деятельности или частной практики. В этом случае налоговый орган производит перерасчет сумм авансовых платежей на те­кущий год по не наступившим срокам уплаты.

Порядок исчисления налога на доходы физических лиц (подоходного налога) рассмотрим на конкретных примерах:

Пример 1

Главный инженер ОАО «Арсенал» Кузнецова В.Г. получает 8000 руб. в ме­сяц. В соответствии с подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 218 Налогового кодек­са РФ она имеет право па стандартные вычеты в размере 400 руб. на себя и 300 руб. на своего ребенка за каждый месяц, в котором ее совокупный доход не превышает 20 000 руб.

В феврале 2001 года Кузнецова В.Г. заплатила за операцию своего супруга 17 000 руб., а также купила для него медикаменты по рецептам врача на 500 руб. Итого израсходовано 17 500 руб. (17 000 + 500). Отметим, что данная операция и купленные лекарства включены в перечень, утвержденный поста­новлением Правительства РФ № 201.

Социальный вычет на лечение и покупку лекарств может быть предоставлен Кузнецовой В.Г. только по итогам отчетного года. Ведь для этого она должна имеете с налоговой декларацией представить в налоговую инспекцию соответст­вующее заявление и документы, подтверждающие расходы (договор с больни­цей на проведение операции, рецепты врача с оплаченными чеками и т. п.).

Бухгалтерия же ОАО «Арсенала удерживает с Кузнецовой В.Г. налог на дохо­ды физических лиц без учета льготы на лечение.

Так что сумма этого налога в январе 2001 года составила: (8000 руб. - 400 руб. - 300 руб.) х 13% = 949 руб.

За февраль *2001* года налог удерживается в размере: (8000 руб. - 400 руб. - 300 руб.) х 2 мес. х 13% - 949 руб. - 949 руб.

Пример 2.(вступит в силу с 01/01/2003г. №57ФЗ)

Гражданин заключил договор добровольного страхования жизни сроком на один год. Согласно условиям, застрахованный гражданин внес сумму страхового взноса в размере 5000 руб.

Договор вступает в силу с момента уплаты первого взноса. На этот момент действующая ставка рефинансирования составила 25%.

При наступлении страхового случая физическому лицу производится страховая выплата в размере 10000 руб. В налоговую базу по НДФЛ включается:

10000 руб.-(5000 руб.+(5000 руб\*25%))=3750 руб.

Указанная сумма облагается по налоговой ставке 35%:

3750\*35%=1313 руб.

Пример №3.

Зарплата работника 4000 руб. Он пользуется льготой, предоставленной для ликвидаторов аварии на Чернобыльской АЭС. Кроме того, он имеет двух детей в возрасте до 18 лет. Ежемесячно налогооблагаемый доход работника будет уменьшаться на 3000 руб. И кроме этого - еще на 600 руб. (300 руб. х 2 ребенка). Однако пос­ледний вычет будет производиться только до июня 2001 года, так как начиная июняэтого месяца доход работника, исчисленный нарастающим итогом о начала го­да, превысит 20 000руб. (4000 руб. х 5 мес.).

Из вышеприведенных примеров видно, что социальные налоговые вычеты гражданам на лечение предоставляются налоговым органом РФ по итогам отчетного года, согласно предоставленной до 01 апреля декларации о доходах, доходы, связанные с получением страховых выплат облагаются налогом по

ставке 35%. По достижении 20000 рублей социальные налоговые вычеты по основному месту работы не предоставляются.

Порядок применения налоговой льготы (вычета) на произведенные расходы в отчетном периоде показан на примере №4.

Пример №4

Сотрудник организации, работающий по трудовому договору, пользовался в течение января-мая отчетного года стандартным вычетом на себя в размере 400 руб. и двоих детей в возрасте до 18 лет в размере по 300 руб. на каждого ребенка в соответствии с пп. 3 и 4 ст.218 части 2 НК. Общая сумма предоставленных стандартных вычетов составила 5000 руб. ((400+600)х5).

В июне месяце его доход, полученный по этому месту работы нарастающим итогом с начала года, превысил 20000 руб. Вычеты с июня работодателем не предоставлялись. Сумма полученного за год дохода составила 50000 руб. Сумма начисленного и удержанного налога определена в размере 5850 руб. (50000-5000)х13%).

Помимо получения доходов во исполнение трудового договора, это же физическое лицо получало в налоговом периоде от других организаций выплаты во исполнение гражданско-правовых договоров. Ежемесячная сумма доходов по назначенным договорам составляла от 5000 до 7000 руб. За год получено 80000 руб. Налог с таких доходов, исчисленный и удержанный по ставке 13%, составил 10400 руб.

Общая сумма дохода, полученного за налоговый период, облагаемого налогом по ставке 13% составила 130000 руб. (50000+80000 руб.)

Сумма исчисленного и удержанного в течение года налога составила 16250 руб. (5850+10400 руб.)

По окончании налогового периода физическое лицо подает декларацию в налоговый орган и заявляет социальные налоговые вычеты в связи с оплатой обучения своих детей в образовательных учреждениях, а также оплатой услуг медицинского учреждения по лечению налогоплательщика и его супруги, установленные пп.2 и 3 п.1 ст.219 части 2 НК. Прилагаемыми к декларации документами подтверждаются расходы налогоплательщика по обучению детей в сумме 45000 руб. (на одного ребенка 15000 руб. и на другого 30000 руб.) и лечение в сумме 27000 руб.

При расчете нарастающим итогом доходов налогоплательщика, облагаемых по ставке 13%, полученных за отчетный период, видно, что превышение 20000 руб. происходит с марта месяца.

В таком случае налоговый орган принимает к зачету сумму стандартных вычетов в размере 2000 руб. (400+600)х2 мес. и в установленном порядке предоставляет налогоплательщику социальные налоговые вычеты из дохода, облагаемого налогом по ставке 13%. С учетом уточненной суммы стандартных вычетов и суммы социальных вычетов налоговая база определяется в размере 63000 руб. (130000-2000-15000-25000-25000). Исчисленная сумма налога составляет 8190 руб. (63000х13%). Сумма налога, подлежащая возврату налогоплательщику, определяется в размере 8160 руб. (16250-8160 руб.).

Из данного примера следует, что правильное применение налогового законодательства приводит не только к доначислению налогов, но и возврату излишне уплаченного ранее налога.

**2.2. Единый социальный налог.**

Единый социальный налог (ЕСН) – налог заменяющий ранее действовавшие обособленные налоги в Пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд медицинского страхования и фонд занятости. Главной особенностью данного налога является унификация налогооблагаемой базы, уменьшение контролирующих органов, упрощение сдачи отчетов и т.д.

Единый социальный налог, предназначенный для мобилиза­ции средств, для реализации права граждан на го­сударственное пенсионное и социальное обеспече­ние (страхование) и медицинскую помощь.

Налогоплательщиками налога признаются:

1) лица, производящие выплаты физическим лицам:

организации;

индивидуальные предприниматели;

физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

2) индивидуальные предприниматели, адво­каты.

Если налогоплательщик одновременно от­носится к нескольким категориям налогопла­тельщиков, он исчисляет и уплачивает налог по каждому основанию.

Объектом налогообложения признаются выплаты и иные воз­награждения, начисляемые налогоплательщика­ми в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по авторским договорам.

Объектом налогообложения для налогопла­тельщиков, указанных в абзаце четвертом под­пункта 1 пункта 1 статьи 235 Налогового кодек­са, признаются выплаты и иные вознаграждения по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, выплачиваемые налогоплатель­щиками в пользу физических лиц.

Для индивидуальных предпринимателей, при­меняющих упрощенную систему налогообло­жения, объектом налогообложения является валовая выручка, определяемая в соответствии с Федеральным законом "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъек­тов малого предпринимательства".

Выплаты и вознаграждения не призна­ются объектом налогообложения, если:

у налогоплательщиков - индивидуальных предпринимателей или физических лиц такие выплаты не уменьшают налоговую базу по налогу на доходы физических лиц в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Не подлежат налогообложению:

- государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представи­тельных органов местного самоуправления, в том числе пособия по временной нетрудоспособности, пособия по уходу за больным ребенком, пособия по безработице, беременности и родам;

- все виды установленных законодательством Российской Федерации, законодательными акта­ми субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправле­ния компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательст­вом Российской Федерации), связанных с: возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья; увольнением работников, включая компенса­ции за неиспользованный отпуск; возмещением иных расходов, включая расхо­ды на повышение профессионального уровня ра­ботников; трудоустройством работников, уволенных в связи с осуществлением мероприятий по сокра­щению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации; выполнением физическим лицом трудовых обязанностей (в том числе переезд на работу в дру­гую местность и возмещение командировочных расходов).

Налоговым периодом признается календар­ный год.

Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев ка­лендарного года. Ставки Единого социального налога (ЕСН) [смотреть Приложение 1.]

Расчет ЕСН на примере Общества с ограниченной ответственностью "ОКС" [смотреть Приложение 2.]

Доля взноса в Пенсионный фонд Российской Федерации делится на базовую, страховую и накопительную части. Расчет налога производится на каждого сотрудника отдельно. Главной целью накопительного пенсионного обеспечения является разработанная Пенсионным фондом РФ совместно с правительством РФ программа перехода, от распределительной пенсионной системы к накопительной. При этой системе на каждого работника начиная с 1997 года открыт личный лицевой счет в Пенсионном фонде. Работодатели представляют в фонд сведения о заработке каждого работника. Тем самым теперь каждый работник лично заинтересован в получении большего дохода, т.к. от суммы накоплений на его личном лицевом счете будет зависеть его пенсия при достижении пенсионного возраста.

Сумма налога исчисляется и уплачивает­ся налогоплательщиками отдельно в федераль­ный бюджет, и каждый фонд и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы. Сумма налога, подлежащая уплате в Фонд социального страхования Российской Федера­ции, подлежит уменьшению налогоплательщика­ми на сумму произведенных ими самостоятельно расходов на цели государственного социального страхования, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Сумма налога (сумма авансового платежа по налогу), подлежащая уплате в федеральный бюджет, уменьшается налогоплательщиками на сумму начисленных ими за тот же период стра­ховых взносов (авансовых платежей по страхо­вому взносу) на обязательное пенсионное страхо­вание (налоговый вычет) в пределах таких сумм, исчисленных исходя из тарифов страховых взно­сов, предусмотренных Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязатель­ном пенсионном страховании в Российской Фе­дерации".

При этом сумма налогового вычета не может превышать сумму налога (сумму аван­сового платежа по налогу), подлежащую уплате в федеральный бюджет, начисленную за тот же период. В течение отчетного периода по итогам ка­ждого календарного месяца налогоплательщи­ки производят исчисление ежемесячных аван­совых платежей по налогу, исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных (осуществленных - для налогоплательщиков - физических лиц) с начала налогового периода до окончания соответствующего календарного месяца, и ставки налога. Сумма ежемесячного авансового платежа по налогу, подлежащая уп­лате за отчетный период, определяется с учетом ранее уплаченных сумм ежемесячных авансо­вых платежей. Уплата ежемесячных авансовых платежей производится не позднее 15-го числа следующего месяца.

Адвокаты уплачивают налог по следующим ставкам:таблица №2.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Налоговая база на каждого отдель­ного работника на­растающим итогом с начала года* | *Федеральный бюджет* | *Фонды обязательного медицинского страхования* | *Итого* |
| *Федеральный фонд обязательного медицинского страхования* | *территориаль ные фонды обязательного медицинского страхования* |
| *1* | *2* | *3* | *4* | *5* |
| *До 100 000 рублей* | *7,0 процента* | *0,2 процента* | *3,4 процента* | *10,6 процента* |
| *От 100 001 рубля до 300 000 рублей* | *7000рублей + + 5,3 процента с суммы, превыша­ющей 100 000 рублей* | *200 рублей + 0,1 про­цента с суммы, превышающей 10ООООрублей* | *3400 рублей* + *1,9 про­цента с суммы, превышающей 10ООООрублей* | *10 вОО рублей + +* 7,3 *процента с суммы, превыша­ющей 100 000 рублей* |
| *От 300 001 рубля до 600 000 рублей* | *17 600 рублей + + 2,7 процента с суммы, превыша­ющей 300 000 рублей* | *400 рублей* + *0,1 про­цента с суммы, превышающей 300 000 рублей* | *7200 рублей* + *0,8 про­цента с суммы, превышающей 300 000 рублей* | *25 200 рублей + + 3,6 процента с суммы, превыша­ющей 300 000 рублей* |
| *Свыше 600 000 рублей* | *25 700 рублей\* + 2,0 процента* с *суммы, превыша­ющей 600 000 рублей* | *400 рублей* | *9600 рублей* | *35 700 рублей* + + *2,0 процента с суммы, превыша­ющей в 6ОО 000 рублей* |

По итогам отчетного периода налогоплатель­щики исчисляют разницу между суммой налога, исчисленной исходя из налоговой базы, рассчи­танной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего отчетно­го периода, и суммой уплаченных за тот же пери­од ежемесячных авансовых платежей, которая подлежит уплате в срок, установленный для пред­ставления расчета по налогу.

В случае, если в отчетном (налоговом) периоде сумма примененного налогового вычета превы­шает сумму фактически уплаченного страхового взноса за тот же период, такая разница признает­ся занижением суммы налога, подлежащего уплате, с 15-го числа месяца, следующего за отчет­ным (налоговым) периодом, в котором произошло такое занижение.

Данные о суммах исчисленных, а также упла­ченных авансовых платежей, данные о сумме на­логового вычета, которым воспользовался нало­гоплательщик, а также о суммах фактически уплаченных страховых взносов за тот же период налогоплательщик отражает в расчете, предста­вляемом не позднее 20-го числа месяца, следую­щего за отчетным периодом, в налоговый орган г по форме, утвержденной Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Разница между суммой налога, подлежащей, уплате по итогам налогового периода, и суммами налога, уплаченными в течение налогового периода, подлежит уплате не позднее 15 дней со дня установленного для подачи налоговой декларации за налоговый период, либо зачету в счет предстоящих платежей по налогу или возврату налогоплательщику в порядке, предусмотренном статьей 78 НК. В случае, если по итогам налогового периода сумма фактически уплаченных за этот период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (авансовых платежей по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование) превышает сумму примененного налогового вычета по нало­гу, сумма такого превышения признается излишне уплаченным налогом и подлежит возврату на­логоплательщику в порядке, предусмотренном статьей 78 Кодекса.

Налогоплательщики обязаны вести учет сумм начисленных выплат и иных вознагражде­ний, сумм налога, относящегося к ним, а также сумм налоговых вычетов по каждому физическо­му лицу, в пользу которого осуществлялись вы­платы.

Авансовые платежи уплачиваются налого­плательщиком на основании налоговых уведом­лений:

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

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

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

Расчет налога по итогам налогового периода производится налогоплательщиками, указанны­ми в подпункте 2 пункта 1 статьи 235 Кодекса, за исключением адвокатов, самостоя­тельно, исходя из всех полученных в налоговом периоде доходов с учетом расходов, связанных с их извлечением, и ставок, указанных в пункте 3 статьи 241 НК.

При этом сумма налога исчисляется налого­плательщиком отдельно в отношении каждого фонда и определяется как соответствующая про­центная доля налоговой базы. Разница между суммами авансовых плате­жей, уплаченными за налоговым период, и сум­мой налога, подлежащей уплате в соответствии с налоговой декларацией, подлежит уплате не позднее 15 июля года, следующего за налоговым периодом, либо зачету в счет предстоящих плате­жей по налогу или возврату налогоплательщику.

**2.3. Налог с продаж.**

Налогоплательщиками налога с продаж признаются:

1) организации;

2) индивидуальные предприниматели.

Организации и индивидуальные предприниматели признаются налогоплательщиками, если они реализуют товары (ра­боты, услуги) на территории Краснодарского края.

Объект налогообложения

Объектом налогообложения признаются операции по реализации физи­ческим лицам товаров (работ, услуг) на территории края. Операции по реализации товаров (работ, услуг) признаются объектом налогообложения в том случае, если такая реализация осуществляется за наличный расчет, а также с использованием расчетных или кредитных банков­ских карт.

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) опе­рации по реализации физическим лицам следующих товаров (работ, услуг):

хлеба и хлебобулочных изделий, молока и молокопродуктов, масла расти­тельного, маргарина, муки, яиц птицы, круп, сахара, соли, картофеля, продук­тов детского и диабетического питания;

детской одежды и обуви;

лекарств, протезно - ортопедических изделий;

жилищно - коммунальных услуг, услуг по сдаче внаем населению жилых помещений, а также услуг по предоставлению жилья в общежитиях;

зданий, сооружений, земельных участков и иных объектов, относящихся к недвижимому имуществу, а также ценных бумаг;

путевок (курсовок) в санаторно - курортные и оздоровительные учрежде­ния, учреждения отдыха, реализуемых инвалидам;

товаров (работ, услуг), связанных с учебным, учебно - производственным, научным или воспитательным процессом и производимых образовательными учреждениями;

учебной и научной книжной продукции;

периодических печатных изданий, за исключением периодических печат­ных изданий рекламного или эротического характера;

услуг по перевозке пассажиров транспортом общего пользования.

Налоговая база определяется как стоимость реализованных товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из применяемых цен (тарифов) с учетом налога на добавленную стоимость и акцизов (для подакцизных товаров) без включения в нее налога.

Налоговый период устанавливается как календарный месяц.

Налоговая ставка устанавливается в размере 5 процентов.

Сумма налога с продаж исчисляется налогоплательщиками самостоя­тельно как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы и включается налогоплательщиком в цену товара (работы, услуги), предъяв­ляемую к оплате покупателю (заказчику, отправителю). Налог с продаж подлежит уплате по месту осуществления операций по реализации товаров (работ, услуг), подлежащих налогообложению в соответст­вии с налоговым законодательством.

Уплата налога с продаж налогоплательщиками осуществляется ежеме­сячно исходя из фактических оборотов от реализации товаров (работ, услуг), подлежащих налогообложению за истекший календарный месяц в срок не позднее 20-го числа месяца, следую­щего за отчетным. Налогоплательщики представляют в налоговый орган по месту постановки на налоговый учет налоговую декларацию в срок не позднее 20-го числа месяца, сле­дующего за отчетным.

Суммы платежей по налогу с продаж зачисляются в краевой бюджет и бюджеты муниципальных образований в размере соответственно 40 и 60 процентов. [Закон Краснодарского края О налоге с продаж №415-КЗ от 26/11/2001г.]

**2.4. Единый налог на вмененный доход.**

Действие упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности распространяется на индивидуальных предпринимателей и организации с предельной численностью работающих (включая работающих по догово­рам подряда и иным договорам гражданско-правового характера) до 15 человек независимо от вида осуществляемой ими деятельности.Предельная численность работающих для организаций включает чис­ленность работающих в их филиалах и подразделениях.

Под действие упрощенной системы налогообложения, учета и отчетно­сти не подпадают организации, занятые производством подакцизной про­дукции, организации, созданные на базе ликвидированных структурных подразделений действующих предприятий, а также кредитные организа­ции, страховщики, инвестиционные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, предприятия игорного и развлекательного бизнеса и хозяйствующие субъекты других категорий, для которых Министерством финансов Российской Федерации установлен особый порядок ведения бух­галтерского учета и отчетности.

Напомним, что со дня вступления в силу Федерального закона от 31 июля 1998 года № 148-ФЗ «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности» (6 августа 1998 года) и введения еди­ного налога соответствующими нормативными правовыми актами законо­дательных (представительных) органов государственной власти субъектов РФ организации и индивидуальные предприниматели, подпадающие под действие данного закона не смогут применять упрощенную систему нало­гообложения, установленную Федеральным законом «Об упрощенной сис­теме налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого пред­принимательства».

Так в соответствии с Федеральным законом № 148-ФЗ плательщиками единого налога на вмененный доход являются юридические лица и инди­видуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность в следующих сферах:

- оказание предпринимателями ремонтно - строительных услуг;

- оказание бытовых услуг физическим лицам);

- оказание физическим лицам парикмахерских услуг;

- оказание физическим лицам медицинских,;

- оказание предпринимателями услуг по краткосрочному проживанию;

- оказание предпринимателями консультаций, а также бухгалтерских, аудиторских и юридических услуг, обучение, репетиторство, преподавание и иная деятельность в области образования;

- общественное питание;

- розничная торговля;

- оказание автотранспортных услуг;

- оказание на коммерческой основе услуг по перевозке пассажиров маршрутными такси;

- оказание услуг по предоставлению автомобильных стоянок и гаражей;

- деятельность организаций по сбору металлолома;

Ставка единого налога устанавливается в размере 15 процентов вмененного дохода.

Сумма единого налога рассчитывается с учетом ставки, значения базовой доходности, физических показателей, влияющих на результаты предпринимательской деятельности, а также повышающих (понижающих) коэффициентов базовой доходности.

Объектом налогообложения при применении единого налога является вмененный доход на очередной полный календарный месяц. Налоговый период по единому налогу устанавливается в один квартал.

Налогоплательщики обязаны вести учет своих доходов и расходов, а также соблюдать порядок ведения расчетных и кассовых операций.

Порядок исчисления и сроки уплаты единого налога

Порядок исчисления единого налога определяется на основе формул расчета для определенных видов деятельности.

Налоговые органы проверяют в представленных налогоплательщиками расчетах единого налога и производят расчет суммы единого налога на очередной налоговый период по налогоплательщику в целом и по каждому месту осуществления деятельности.

Уплата единого налога производится ежемесячно путем осуществления авансового платежа в размере 100 процентов суммы единого налога за календарный месяц не позднее 30-го числа предшествующего месяца.

Налогоплательщик может произвести уплату единого налога путем авансового перечисления суммы единого налога за 3, 6, 9 или 12 месяцев. В этом случае сумма единого налога, подлежащая уплате налогоплательщиком, уменьшается соответственно на 2, 5, 8 и 11 процентов.

Предприниматели, имеющие на иждивении более трех несовершеннолетних детей и не использующие в своей деятельности наем рабочей силы, освобождаются от уплаты единого налога в части сумм, зачисляемых в краевой бюджет.

Для субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, устанавливаются следующие ставки единого налога на совокупный доход, подлежащего исчислению:

- в федеральный бюджет – в размере 10% от совокупного дохода;

- в бюджет субъекта РФ и местный бюджет – в суммарном виде не более 20%.

В случае, когда объектом налогообложения для субъектов малого предпринимательства определенных категорий является валовая выручка, устанавливаются следующие ставки единого налога, подлежащего зачислению:

- в федеральный бюджет – 3,33% от суммы валовой выручки;

- в бюджет субъекта РФ и местный бюджет – в размере не более 6,67%.

Контроль за полнотой и своевременностью уплаты единого налога в федеральный бюджет, а также в краевой бюджет и бюджеты муниципальных образований края осуществляют налоговые органы.

Свидетельство об уплате единого налога является документом, подтверждающим уплату налогоплательщиком единого налога. На каждый вид деятельности выдается отдельное свидетельство. Налогоплательщикам, имеющим два и более отдельно расположенных места осуществления деятельности на основе свидетельства (палатки, ларьки, кафе и другие), свидетельство выдается на каждое из таких мест.

**2.5. Налог на имущество.**

Плательщиками налогов на имущество физических лиц признаются физические лица - собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Если имущество, признаваемое объектом налогообложения, находится в общей долевой собственности нескольких физических лиц, налогоплательщиком в отношении этого имущества признается каждое из этих физических лиц соразмерно его доле в этом имуществе. В аналогичном порядке определяются налогоплательщики, если такое имущество находится в общей долевой собственности физических лиц и предприятий (организаций).

Если имущество, признаваемое объектом налогообложения, находится в общей совместной собственности нескольких физических лиц, они несут равную ответственность по исполнению налогового обязательства. При этом плательщиком налога может быть одно из этих лиц, определяемое по соглашению между ними.

Объектами налогообложения признаются следующие виды имущества:

- жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения;
- самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, катера, мотосани, моторные лодки и другие водно - воздушные транспортные средства.

Ставки налога устанавливаются в следующих пределах:

Ставки налога на имущество Таблица №.3

|  |  |
| --- | --- |
| Стоимость имущества  | Ставка налога |
| До 300 тыс. рублей От 300 тыс. рублей до 500 тыс. рублей Свыше 500 тыс. рублей  | 0,1 процента  0,3 процента  2,0 процента |

Налог на транспортные средства уплачивается ежегодно по ставкам, ус­танавливаемым представительными органами местного самоуправления и не превышающим следующих размеров:

|  |  |
| --- | --- |
| Объекты налогообложения | Размеры налога (в процентах от минимального размера оп латы труда, действующего на 1 января года, за который начисляется налог) |
| Вертолеты, самолеты, теплоходы  |
| с каждой лошадиной силы  | 10  |
| (с каждого киловатта мощности)  | 13,6  |
| Яхты, катера и другие транспортные средства (с мощностью двигателя свыше 100 лошадиных сил)  |
| с каждой лошадиной силы  | 5  |
| (с каждого киловатта мощности)  | 6,8  |
| Парусные суда  |
| с каждого пассажиро - места  | 30  |
| Мотосани, катера, моторные лодки и другие транспортные средства (с мощностью двига теля до 100 лошадиных сил)  |
| с каждой лошадиной силы  | 3  |
| (с каждого киловатта мощности)  | 4,1  |
| Несамоходные (буксирные) суда  |
| с каждой регистровой тонны валовой вместимости  | 10  |
| Водно - воздушные транспортные средства, не имеющие двигателей (за ис­ключением ве сельных лодок)  | 5  |

Налоги зачисляются в местный бюджет по месту нахождения (регистра­ции) объекта налогообложения.

От уплаты налогов на имущество физических лиц освобождаются сле­дующие категории граждан:

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

- инвалиды I и II групп, инвалиды с детства;

-участни Великой Отечественной войн, других боевых операций по защите;

- лица, получающие льготы в соответствии с Законом РСФСР "О социаль­ной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катаст­рофы на Чернобыльской АЭС", а также лица, указанные в статьях 2, 3, 5, 6 Закона Российской Федерации "О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча;
- военнослужащие, а также граждане, уволенные с военной службы по достижении предельного возраста пребывания на военной службе, состоянию здоровья или в связи с организационно - штатными мероприятиями, имеющие общую продолжительность военной службы 20 лет и более;

- члены семей военнослужащих, потерявших кормильца.

Налог на строения, помещения и сооружения не уплачивается:

- пенсионерами, получающими пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством Российской Федерации;

- гражданами, уволенными с военной службы или призывавшимися на военные сборы, выполнявшими интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия.;

- родителями и супругами военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей.

- с расположенных на участках в садоводческих и дачных некоммерческих объединениях граждан жилого строения жилой площадью до 50 квадратных метров и хозяйственных строений и сооружений общей площадью до 50 квадратных метров.

От уплаты налога на транспортные средства освобождаются владельцы моторных лодок с мотором мощностью не более 10 лошадиных сил или 7,4 киловатта.

Исчисление налогов производится налоговыми органами.
Лица, имеющие право на льготы, самостоятельно представляют необходимые документы в налоговые органы.

Налог на строения, помещения и сооружения исчисляется на основании данных об их инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года.

За строения, помещения и сооружения, находящиеся в общей долевой собственности нескольких собственников, налог уплачивается каждым из собственников соразмерно их доле в этих строениях, помещениях и сооружениях.
За строения, помещения и сооружения, находящиеся в общей совместной собственности нескольких собственников без определения долей, налог уплачивается одним из указанных собственников по соглашению между ними. В случае несогласованности налог уплачивается каждым из собственников в равных долях. За транспортное средство, находящееся в собственности нескольких физических лиц, налог взимается с того лица, на имя которого зарегистрировано это транспортное средство.

Платежные извещения об уплате налога вручаются плательщикам Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, через его региональные органы ежегодно не позднее 1 августа. Уплата налога производится владельцами равными долями в два срока - не позднее 15 сентября и 15 ноября через отделения Сбербанка Российской Федерации. Лица, своевременно не привлеченные к уплате налога, уплачивают его не более чем за три предыдущих года. Пересмотр неправильно произведенного налогообложения допускается не более чем за три предыдущих года.

**2.6. Налог на имущество переходящего в порядке наследования или дарения.**

Плательщиками налога являются физические лица, которые принимают имущество, переходящее в их собственность в порядке наследования или дарения. Право наследования имущества закреплено статьей 35 Конституции Российской Федерации. Объектами налогообложения являются жилые дома, квартиры, дачи, садовые домики в садоводческих товариществах, автомобили, мотоциклы, моторные лодки, катера, яхты, другие транспортные средства, предметы антиквариата и искусства, ювелирные изделия, бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней и лом таких изделий, паенакопления в жилищно-строительных, гаражно-строительных и дачно-строительных кооперативах, суммы, находящиеся во вкладах в учреждениях банков и других кредитных учреждениях, средства на именных приватизационных счетах физических лиц, стоимость имущественных и земельных долей (паев), валютные ценности и ценные бумаги в их стоимостном выражении.

Налог с имущества, переходящего физическим лицам в порядке дарения, исчисляется по следующим ставкам:

а) при стоимости имущества, переходящего в порядке дарения, от восьмидесятикратного до восемьсот пятидесятикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда: детям, родителям - три процента от стоимости имущества, превышающей воьмидесятикратный установленный законом размер минимальной месячной оплаты труда; другим физическим лицам - десять процентов от стоимости имущества, превышающей восьмидесятиккратный установленный законом размер минимальной месячной оплаты труда;

б) при стоимости имущества, переходящего в порядке дарения, от восемьсот пятидесяти однократного до одна тысячи семисоткратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда: детям, родителям 23,1-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда + 7 процентов от стоимости имущества, превышающей 850-кратный установленный законом размер минимальной месячной оплаты труда; другим физическим лицам - 77-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда + 20 процентов от стоимости имущества, превышающей 850-кратный установленный законом размер минимальной месячной оплаты труда;

в) при стоимости имущества, переходящего в порядке дарения, от 1701-кратного до 2550-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда: детям, родителям - 82,6-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда + 11 процентов от стоимости имущества, превышающей 1700-кратный установленный законом размер минимальной месячной оплаты труда; другим физическим лицам - 247-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда + 30 процентов от стоимости имущества, превышающей 1700-кратный установленный законом размер минимальной месячной оплаты труда;

г) при стоимости имущества, переходящего в порядке дарения, свыше 2550-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда: детям, родителям - 176,1-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда + 15 процентов от стоимости имущества, превышающей 2550-кратный установленный законом размер минимальной месячной оплаты труда; другим физическим лицам - 502-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда + 40 процентов от стоимости имущества, превышающей 2550-кратный установленный законом размер минимальной месячной оплаты труда.

От налогообложения в соответствии с Законом освобождается: имущество, переходящее в порядке наследования супругу, пережившему другого супруга, или в порядке дарения от одного супруга другому;
жилые дома (квартиры) и паенакопления в жилищно - строительных кооперативах, если наследники (одаряемые) проживали в этих домах (квартирах) совместно с наследодателем (дарителем) на день открытия наследства или оформления договора (дарения); имущество лиц, погибших при защите СССР и Российской Федерации; жилые дома и транспортные средства, переходящие в порядке наследования инвалидам первой и второй групп; транспортные средства, переходящие в порядке наследования членам семей военнослужащих, потерявших кормильца. Потерявшими кормильца считаются члены семьи умершего

(погибшего) военнослужащего, имеющие право на получение пенсии по случаю потери кормильца.

Налог взимается при условии выдачи нотариусами, должностными лицами, уполномоченными совершать нотариальные действия, свидетельств о праве на наследство или удостоверения ими договоров дарения в случаях, если общая стоимость переходящего в собственность физического лица имущества на день открытия наследства или удостоверения договора дарения превышает соответственно восемьсот пятидесяти кратный и восьмидесятикратный установленный законом размер минимальной месячной оплаты труда.

Оценка жилого дома (квартиры), дачи и садового домика, переходящих в собственность физического лица в порядке наследования или дарения, производится органами коммунального хозяйства или страховыми организациями.
Оценка транспортных средств производится страховыми и другими организациями, которым предоставлено право осуществлять эти действия.
Оценка другого имущества производится экспертами.

Нотариусы, а также должностные лица, уполномоченные совершать нотариальные действия, обязаны в пятнадцатидневный срок (с момента выдачи свидетельства или удостоверения договоров) направить в налоговый орган по месту их нахождения справку о стоимости имущества, переходящего в собственность граждан, необходимую для исчисления налога с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения.

Исчисление налога производится налоговыми органами на основании документов, указанных в пункте 3 настоящей статьи. Сумма налога на имущество, переходящее в собственность физических лиц в порядке наследования в случаях наличия в составе этого имущества жилых домов (квартир), дач и садовых домиков в садовых товариществах, уменьшается на сумму налогов на имущество физических лиц, подлежащую уплате этими лицами за указанные объекты до конца года открытия наследства. В случаях, когда физическому лицу от одного и того же физического лица неоднократно в течение года переходит в собственность имущество в порядке дарения, налог исчисляется с общей стоимости имущества на основании всех нотариально удостоверенных договоров.

Уплата налога производится плательщиком на основании платежного извещения, вручаемого ему налоговым органом.

Физические лица, проживающие в Российской Федерации, уплачивают налог не позднее трехмесячного срока со дня вручения им платежного извещения. В случае необходимости налоговые органы могут предоставлять плательщикам по их письменному заявлению рассрочку или отсрочку уплаты налога, но не более чем на два года, с уплатой процентов в размере 0,5 ставки на срочные вклады, действующей в Сберегательном банке Российской Федерации. Рассрочка предоставляется по решению налогового органа на основании заявления и справки физического лица о его доходе.

Физические лица, проживающие за пределами Российской Федерации, обязаны уплатить налог до получения документа, удостоверяющего право собственности на имущество. Выдача им такого документа без предъявления квитанции об уплате налога не допускается.

Наследственное имущество и имущество, перешедшее в порядке дарения, может быть продано, подарено, обменено собственником только после уплаты им налога, что подтверждается справкой налогового органа.

На практике сбор налога с наследуемого имущества затруднен в связи с тем, что сумму налога рассчитывает налоговый орган после получения от нотариуса уведомления об удостоверении документов на каждый отдельный факт наследства. Ответственность за своевременное уведомление налоговых органов о фактах наследования несут нотариусы.

**3. Упрощенная система налогообложения**

       В настоящее время форма предпринимательской деятельности имеет две установленных действующим законодательством разновидности:
       - "предприниматель без образования юридического лица" (это определение используется в Гражданском кодексе и иных гражданско-правовых нормативных актах);

       - "индивидуальный предприниматель", которое употребляется в российском налоговом законодательстве.

**3.1. Выбор системы налогообложения.**

       Теперь у индивидуального предпринимателя есть выбор: либо применять традиционную систему налогообложения доходов от предпринимательской деятельности, либо перейти на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства, которым он является согласно п. 1 ст. 3 Федерального закона от 14.06.1995 г. № 88-ФЗ "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации".
       При обычной системе налогообложения индивидуальный предприниматель определяет свой налогооблагаемый доход по обычной схеме. Согласно Налоговому Кодексу, объектом налогообложения для индивидуальных предпринимателей, признаются доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением.
       В соответствии со ст. 1 Закона № 148-ФЗ для плательщиков единого налога его уплата заменяет собой, в том числе уплату НДС и подоходного налога с физических лиц (с 2001 г. - уплату "налога на доходы физических лиц"). Таким образом, так же как и раньше, в 2001 г. согласно действующему налоговому законодательству индивидуальные предприниматели, переведенные на уплату единого налога на вмененный доход, не являются плательщиками налога на добавленную стоимость и налога на доходы физических лиц.
       Если индивидуальные предприниматели не являются плательщиками единого налога на вмененный доход (в регионе не введен этот налог или вид деятельности предпринимателя не попадает под сферу действия налога на вмененный доход), то в 2001 г. наряду с общеустановленным порядком уплаты подоходного налога физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, могут добровольно перейти на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности (или продолжать работать по этой системе, если они перешли на нее до 2001 г.). В соответствии с п. 3 ст. 2 Федерального закона от 29.12.1995 г. № 222-ФЗ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства" индивидуальный предприниматель может (в добровольном порядке) перейти на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, если в течение года, предшествующего кварталу, в котором он подает заявление на право применения упрощенной системы налогообложения, его совокупный размер валовой выручки (дохода) как физического лица не превысил 100 000 минимальных размеров оплаты труда, установленного законодательством РФ на первый день квартала, в котором произошла подача заявления на право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности (в случае, если совокупный размер валовой выручки за год, предшествующий подаче заявления, превысил 100000-кратный минимальный размер оплаты труда, индивидуальный предприниматель теряет право на работу по патенту). Следовательно, допустимый предел валовой выручки у субъекта малого предпринимательства, которая применяется для определения возможности использовать упрощенную систему налогообложения учета и отчетности, с 1 января 2001 г. составит: 100 руб. (базовая сумма) х 100 000 = 10 000 000 руб.
       Основное преимущество упрощенной системы налогообложения для субъектов малого предпринимательства отражено в п. 3 ст. 1 Закона № 222-ФЗ: "применение упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности индивидуальными предпринимателями предусматривает замену уплаты установленного законодательством Российской Федерации подоходного налога на доход, полученный от осуществляемой предпринимательской деятельности, уплатой стоимости патента на занятие данной деятельностью".

       Вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель, подавшие заявление на право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности, считаются субъектами упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности с того квартала, в котором произошла его государственная регистрация. У индивидуального предпринимателя с традиционной системой налогообложения и у индивидуального предпринимателя с упрощенной системой налогообложения различный документооборот.

**3.2. Получение патента и его стоимость.**

       Согласно п. 6 ст. 5 Закона № 222-ФЗ форма Книги учета доходов и расходов и порядок отражения в ней хозяйственных операций субъектами малого предпринимательства, применяющими упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, устанавливаются Минфином России. Приложением № 2 приказа Минфина России от 22.02.1996 г. № 18 "О форме книги учета доходов и расходов и порядке отражения в ней хозяйственных операций субъектами малого предпринимательства, применяющими упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности" утвержден "Порядок отражения в Книге учета доходов и расходов хозяйственных операций субъектами малого предпринимательства, применяющими упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности".
       Здесь следует заметить, что в настоящее время для индивидуальных предпринимателей и с традиционной, и с упрощенной системой налогообложения, учета и отчетности, действующим законодательством не установлены особые формы, порядок ведения и оформления первичной учетной (бухгалтерской) документации.
       В состав расходов предпринимателя без образования юридического лица включаются фактически произведенные и документально подтвержденные расходы, непосредственно связанные с получением дохода , причем состав расходов предпринимателя определяется им самостоятельно на основе Положения о составе затрат № 552 от 05.08.1992 г. (с последующими изменениями и дополнениями).

Если предприниматель одновременно с деятельностью по упрощенной системе ведет другую деятельность по обычной системе налогообложения, расходы, связанные с деятельностью на патенте, не принимаются во внимание при исчислении подоходного налога по другой деятельности.
       Предпринимателю на заметку:

       Уплата страховых взносов, исчисляемых исходя из стоимости патента, не предполагает освобождение от начисления страховых взносов и их уплаты при привлечении индивидуальным предпринимателем наемных работников по трудовым или гражданско-правовым договорам. В случае заключения таких договоров у предпринимателя возникают дополнительные обязательства перед внебюджетными фондами, которые никак не связаны с упрощенной системой налогообложения, учета и отчетности.

       Доходы, полученные индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности по патенту и иной (не по патенту) деятельности, указываются в ежегодно подаваемой Декларации о доходах физических лиц отдельно. Причем сумма дохода, полученная по патенту, в расчет по декларации не включается. Это принципиальное правило необходимо, чтобы не допустить двойного налогообложения подоходным налогом доходов физического лица. В Москве это правило было подтверждено в письме ГНИ по г. Москве от 19.12.1997 г. № 34-13/33357, согласно которому "сумма дохода, полученная по патенту, в расчет по декларации не включается".

       Статьей 227 Налогового Кодекса РФ установлено, что начиная с 2001 г. индивидуальные предприниматели исчисляют и уплачивают налог на доходы по сумме доходов, полученных от осуществления такой деятельности. Согласно пп. 1 ст. 221 Налогового Кодекса РФ при исчислении налоговой базы индивидуальные предприниматели имеют право на получение профессиональных вычетов в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов. Таким образом, для индивидуальных предпринимателей в 2001 г. порядок исчисления налога на доходы физических лиц аналогичен порядку исчисления подоходного налога с физических лиц, действовавшем до 2001 г. для этой категории налогоплательщиков.

        Согласно налоговому законодательству, действовавшему до 1 января 2001 года, предприниматели, применявшие упрощенную систему налогообложения, плательщиками налога на добавленную стоимость не являлись. Статьей 143 Налогового кодекса предприниматели отнесены к плательщикам налога на добавленную стоимость. Поэтому с 1 января 2001 года права и обязанности налогоплательщика в части НДС в полном объеме распространяются на предпринимателя, применяющего упрощенную систему.

       При этом ст. 145 Налогового Кодекса РФ предусмотрено освобождение индивидуальных предпринимателей от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога при определенных условиях. Налог не уплачивается, если в течение трех предшествующих налоговых периодов (трех предыдущих календарных месяцев) налоговая база индивидуальных предпринимателей, исчисленная по операциям, признаваемым объектом налогообложения, без учета НДС и налога с продаж не превысила 1 млн. руб.
       В соответствии со статьей 235 Налогового кодекса предприниматель, использующий упрощенную систему, в числе других налогоплательщиков с 1 января 2001 года стал плательщиком единого социального налога. Объектом налогообложения для предпринимателей, применяющих упрощенную систему, является доход, определяемый исходя из стоимости патента (статья 236 Налогового кодекса). Обязанность по уплате соцналога наступает одновременно с обязанностью по оплате стоимости патента, т. е. авансом на начало очередного квартала, на дату, определяемую ГНИ. Расчет авансовых платежей соцналога, исходя из стоимости патента, выполняет для предпринимателя налоговая инспекция.

       Сумма соцналога распределяется между Пенсионным фондом РФ и Фондами обязательного медицинского страхования в установленной Кодексом пропорции. В Фонд социального страхования РФ соцналог с доходов предпринимателя не начисляется.

       Если предприниматель занимается одновременно несколькими видами деятельности, как по упрощенной, так и по обычной системе, соцналог должен рассчитываться отдельно по каждому виду деятельности и по каждому патенту. Если стоимость патента зависит от длительности деятельности или от ее вида, налоговая база в каждом случае будет отличаться. Различным будет и порядок расчета соцналога: исходя из стоимости патента для упрощенной системы и - из декларированного дохода за вычетом расходов, связанных с их получением - для обычной системы налогообложения, учета и отчетности.
       Предприниматель может воспользоваться правом на освобождение от уплаты соцналога, если он относится к категории инвалидов I, II и III групп. От соцналога в этом случае освобождаются его доходы от предпринимательской деятельности в размере, не превышающем 100 000 рублей в течение налогового периода (статья 239.1 (1) НК РФ).

**3.3. Учет и отчетность.**

       Для предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, сохраняется действующий порядок ведения кассовых операций и представления необходимой статистической отчетности. Обязательно ведение книги доходов и расходов, подтверждение расходов первичными документами. Форма книги учета доходов и расходов и порядок отражения в ней хозяйственных операций предпринимателями, применяющими упрощенную систему, утверждены приказом Минфина России от 22.02.1996 г. № 18. На патент и книгу учета доходов и расходов распространяются правила обращения с отчетностью, установленные действующими нормативными актами Российской Федерации. При утрате патента он подлежит возобновлению налоговым органом. Федеральным законом № 222-ФЗ предусмотрено наложение на предпринимателя штрафа за утрату патента. Размер штрафа устанавливается органом государственной власти субъекта Российской Федерации.
       Предприниматель в обязательном порядке представляет в налоговую инек-

цию: - декларацию о доходах за календарный год. Если наряду с деятельностью на патенте предприниматель ведет другую деятельность, данные этой другой деятельности отражаются в той же декларации, но в других разделах. Декларация представляется в ГНИ не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным периодом;

       - налоговые декларации по каждому налогу, по которому возникает объект налогообложения (например, НДС, единый социальный налог, налог с продаж, налог на приобретение автотранспорта, налог на имущество, налог с владельцев транспортных средств и т. д.);

       - сведения о доходах, выплаченных физическим лицам, и налогах, начисленных на доходы и удержанных за год;

       - сведения об индивидуальном персонифицированном учете наемных работников в системе государственного пенсионного страхования РФ.
       Предприниматель, имеющий наемных работников, должен вести учет выплаченных доходов и начисленного соцналога отдельно по каждому работнику.
      Для предпринимателя, работающего по упрощенной системе с использованием патента, объем его расходов влияет на чистый доход, но не на стоимость патента. Поэтому его заинтересованность в уменьшении расходов выше.
       Для выбора того, по какой системе работать, требуется ориентировочное определение доходности деятельности (разницы между доходами и расходами, фактически - рентабельности). Обобщая сказанное, при большой разнице между доходами и расходами, целесообразно работать по патенту. Предприниматель на патенте выигрывает здесь в чистом доходе, за счет меньших налоговых отчислений, рассчитанных исходя из стоимости патента. Бухгалтерский баланс и форма 2 "Отчет о прибылях и убытках" прилагается [ Приложение 3.]

**3.4. Преимущества и недостатки упрощенной системы налогообложения.**

 Выгодно ли переходить на упрощенную систему налогообложения, уче­та и отчетности? Однозначного ответа на этот вопрос, конечно же, нет. Все зави-

сит от конкретных видов деятельности субъектов малого пред­принимательства, структуры их затрат и тех условий, которые для них создаются в субъектах Российской Федерации.

К достоинствам упрощенной системы налогообложения, учета и отчет­ности можно отнести:

- простота оформления учетных операций и значительное уменьшение количества отчетных форм;

-замена уплаты совокупности федеральных, региональных и местных налогов и сборов уплатой одного единого налога;

- минимизация налогообложения.

Однако при переходе на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности организации и индивидуальные предприниматели могут столкнуться с рядом сложностей. Назовем некоторые из них.

1. Возврат к ранее действовавшей системе налогообложения, учета и отчетности на целый календарный год в случае превышения критерия по численности (15 человек) или объему валовой выручки (100000 МРОТ).

2. Переход с одного объекта обложения на другой (например с налога
от валовой выручки на налог с совокупного дохода.

3. Организации, перешедшие на упрощенную систему налогообло­жения, учета и отчетности не являются плательщиками НДС. Поставляя товары покупателям данная категория налогоплательщиков указывает в сопроводительных документах их стоимость "Без налога (НДС)". При этом НДС, уплаченный поставщикам товаров или материальных ресурсов относится ими на издержки производства и обращения в соответствии со статьей 170 НК РФ.

Как следствие - увеличение цены производства и не только!

Ранее (1999 год) предприятия розничной торговли охотно шли на контакт с поставщиками - организациями, перешедшими на упрощенную
форму налогообложения, так как НДС уплачивался предприятием рознич­ной торговли с разницы между ценами реализации товаров и ценами, по
которым они производили расчеты с данными поставщиками. Теперь же при реализации товаров предприятиями розничной торговли облагаемый
НДС оборот определяется на основе стоимости реализуемых товаров исходя из применяемых цен, определяемых в соответствии со статьей 40 НК
РФ, с учетом акцизов и без включения в них НДС и налога с продаж.

Это означает, что при всех прочих равных условиях предприятиям роз­ничной торговли очень не выгодно работать с организациями не являю­щимися плательщиками НДС, так как в этом случае, им придется уплачи­вать НДС с полной продажной цены товаров, а не с разницы между покуп­ной и продажной цены.

Возникает ситуация, когда Ваш партнер по бизнесу должен заплатить НДС как бы "за того парня" т.е., за Вас!

       Для предпринимателя, работающего по упрощенной системе с использованием патента, объем его расходов влияет на чистый доход, но не на стоимость патента. Поэтому его заинтересованность в уменьшении расходов выше.
       Для выбора того, по какой системе работать, требуется ориентировочное определение доходности деятельности (разницы между доходами и расходами, фактически - рентабельности). Обобщая сказанное, при большой разнице между доходами и расходами, целесообразно работать по патенту. Предприниматель на патенте выигрывает здесь в чистом доходе, за счет меньших налоговых отчислений, рассчитанных исходя из стоимости патента.

Пример 5.

Организация, перешедшая на упрощенную систему на­логообложения, приобретает товар с цепью перепродажи на сумму 24000 рублей, в том числе НДС - 4000 рублей. По действующему за­конодательству покупная стоимость товара, включая НДС, будет отнесена организацией на издержки обращения. Товар организация поставляет предприятию розничной торговли с накидкой к цене приобретения в 30%:

24000руб. + 30%=31200руб.

В сопроводительных документах организация укажет, что товар поставляется "Без налога (НДС)". Предприятие розничной торговли делает к товару свою надбавку в 40% и так как товар облагается НДС то к полученной сумме до­бавляет 20% НДС и 5% (налог с продаж):

31200руб. + 40% = 43680руб. + 20% НДС + 5%= 55036,8руб.

Таким образом в розничную сеть товар поступит по цене 55036 рублей 80 копеек, включая НДС и налог с продаж. После реализации предприятие розничной торговли отнесет на издержки обращения покупную стоимость товара 31200 рублей, рассчитается с бюджетом по НДС - 8736 руб. и налогу с продаж -2620руб. 80коп., и покажет свой доход в размере 12480 рублей. Предположим, что аналогичный товар и по такой же цене пред­приятие розничной торговли приобретает у поставщика, облагае­мого НДС в общеустановленном порядке, которому товар достался по такой же цене, как и в предыдущем случае: 24000 рублей, в том числе НДС - 4000 рублей. Пусть накидка поставщика к цене приоб­ретения также составит 30%. В этом случае, при поставке товара предприятию розничной торговли в сопроводительных документах поставщика будет указана сумма поставки равная 31200 руб., как и ранее, но только включая НДС - 5200 руб.

Предприятие розничной торговли оприходует товар по цене без НДС в сумме 26000 рублей и отнесет НДС в размере 5200 рублей на 19 счет Плана счетов к последующему возмещению. К сумме 26000 рублей будет применена торговая надбавка в раз­мере уже не 40%, а 68%, НДС - 20% и налог с продаж - 5%:

26000 + 68% = 43680руб. + 20% НДС + 5%= 55036.8руб.

В розничную сеть товар поступит по той же цене, что и ранее -55036,8 руб., включая НДС. После реализации предприятие розничной торговли отнесет на издержки обращения покупную стоимость товаров 26000 рублей, рассчитается с бюджетом по НДС - (8736 руб. - 5200 руб.) = 3536 руб., и налогу с продаж- 2620,8руб., и покажет свой доход в размере 22880 рублей. Конечно же это пример условный и возможны различные варианты, но в любом случае поставщик, освобожденный от уплаты НДС, будет сталки­ваться с большими трудностями в ведении своего бизнеса. С другой стороны, если организация оказывает услуги непосредственно населению, либо производит товары и самостоятельно их реализует насе­лению, то такой организации будет, безусловно, очень выгодно работать по упрощенной системе Следует иметь в виду, что сказанное выше касается не только предпринимателей перешедших на упрощенную систему налогообложения, учета и от­четности. С подобными проблемами столкнется любой налогоплательщик пользующийся налоговыми освобождениями по НДС.

**3.5. Поступление налоговых платежей в первом квартале 2002г.**

За январь-март в федеральный бюджет фактически поступило 322,3 млрд. рублей, контролируемых Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Задание установленное Министерству (включая единый социальный налог, зачисляемый в федеральный бюджет) на январь-март в размере 302,6 млрд.рублей, перевыполнено почти на 20,0 млрд.рублей, или на 6,5 процента.

В марте фактически поступило контролируемых налогов и сборов (включая ЕСН) 115,5 млрд.рублей, что больше задания, установленного в размере 111,5 млрд.рублей - на 3,9 млрд.рублей, или на 3,5%.

Налоговых и неналоговых доходов, контролируемых МНС России, в федеральный бюджет страны мобилизовано более 88,9 млрд.рублей, что составляет 124,3% к поступлениям марта прошлого года. Задание марта, установленное в размере 88,6 млрд.рублей, выполнено на 100,3%.

Единого социального налога, зачисляемого в федеральный бюджет, поступило в марте 26,6 млрд.рублей. Задание по указанному налогу, установленное Министерству в размере 22,9 млрд.рублей, выполнено на 116%. Перевыполнение составило около 3,7 млрд.рублей.

В марте 2002 года в бюджетную систему Российской Федерации поступило налогов и сборов на сумму 178,0 млрд.рублей, что на 22,4% больше, чем в марте 2001 г., а за январь-март - 467,2 млрд.рублей, или на 25,1% больше уровня поступлений аналогичного периода прошлого года.

Распределение налоговых поступлений в бюджетную систему Российской Федерации по федеральным округам может быть представлено в виде следующей диаграммы.

Рисунок №1

Структура поступлений налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации по федеральным округам в январе-марте 2002 года (в %)

Если по итогам 2 месяцев 2002 года было выявлено изменение структуры поступлений налогов и сборов устоявшейся за предыдущий год: увеличение поступлений по Центральному, Южному, Приволжскому и Дальневосточному федеральным округам и снижение поступлений по Северо-Западному федеральному округу и, в наибольшей степени, Уральскому федеральному округу, то по итогам квартала структура поступлений в окружном разрезе приняла прежний вид.

Доля участия Приволжского и Уральского федеральных округов в формировании налоговых доходов федерального бюджета также выше, чем консолидированного на 0,2 и 0,8 процентного пункта соответственно.

По Северо-Западному, Дальневосточному, Южному и Сибирскому федеральным округам долевое участие в формировании консолидированного бюджета больше по сравнению с федеральным на 1,7; 1,3; 0,7; 0,6 процентных пункта соответственно.

Налоговые поступления в консолидированный бюджет формируются за счет поступлений по федеральным, региональным и местным налогам. При этом поступления по федеральным налогам в консолидированный бюджет составляют 87,3%, из которых на НДС приходится 22,7%, налог на прибыль - 19,8%, налог на доходы физических лиц - 14,5%, акцизы - 13,8%, платежи за пользование природными ресурсами - 11,9 процента.

В марте в федеральный бюджет поступило налогов и сборов на сумму 91,2 млрд. рублей, или 123,1% к аналогичному периоду прошлого года, а за январь-март 2002 года поступления составили 242,1 млрд. рублей (51,8% к общему объему поступлений), что на 20,8% больше, чем в соответствующем периоде прошлого года.

Структурный состав налоговых доходов федерального бюджета несколько отличается от консолидированного. Так, основная масса налоговых поступлений федерального бюджета в марте обеспечена поступлениями НДС (45,6%), акцизов (18,9%), налога на прибыль организаций (16,2%), платежей за пользование природными ресурсами (15,6%).

Поступление налога на добавленную стоимость в бюджетную систему Российской Федерации в марте 2002 года составило 41,6 млрд.рублей, а за 3 месяца 2002 года - 106,2 млрд. рублей, или 107,2% к соответствующему периоду 2001 года.

В консолидированный бюджет в марте 2002 года поступило акцизов по сводной группе подакцизных товаров на сумму 20,8 млрд.рублей. За январь-март поступления составили 64,6 млрд.рублей, увеличившись на 33,8% по сравнению с соответствующим периодом 2001 года.

В федеральный бюджет в марте мобилизовано акцизов на сумму 17,2 млрд.рублей, а за январь-март общая сумма поступлений в федеральный бюджет составила 54,2 млрд. рублей, что на 34,4 процента превышает уровень поступлений января-марта 2001 года.

Поступления платежей за пользование природными ресурсами в консолидированный бюджет составили в марте 22,8 млрд.рублей, за январь-март 2002 года - 55,5 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2001 года на 90,4%.

В марте в федеральный бюджет поступило платежей за пользование природными ресурсами на сумму 14,2 млрд.рублей. При этом за 3 месяца 2002 года в федеральный бюджет мобилизовано 31,8 млрд. рублей, что более чем в 3,4 раза больше, чем в январе-марте 2001 года.

В общей сумме платежей за пользование природными ресурсами в консолидированный бюджет поступления налога на добычу полезных ископаемых, введенного с января т.г. взамен трех налогов, уплачиваемых ранее, составили в январе-марте 37,4 млрд.рублей, увеличившись за март более чем в 2 раза. В федеральный бюджет мобилизовано 27,5 млрд.рублей.

Задолженность по налогам и сборам в консолидированный бюджет Российской Федерации на 1 апреля 2002 года составила 505,8 млрд. рублей (более 44% от совокупной задолженности по налоговым платежам, пеням и налоговым санкциям). С начала года задолженность сократилась на 6,6 млрд.рублей, или на 1,3%, при этом, за март она снизилась почти на 15 млрд.рублей, или почти на 3 процента.

 Рисунок №2

Структура задолженности в консолидированный бюджет по видам налогов на 1 апреля 2002 года.

Недоимка по федеральным налогам на 1 апреля составила 197,9 млрд. рублей и снизилась по сравнению с началом года почти на 26,9 млрд.рублей, в т.ч. в марте - на 11,7 млрд.рублей, что свидетельствует об ускорении темпов снижения недоимки.

Рисунок №3

Структура поступлений налогов и сборов в консолидированный бюджет по видам налогов за январь-март 2002 года (в %)



**Заключение.**

Как видно из настоящей работы, обложение физических лиц подоходным налогом в РФ имеет много особенностей и вопросов. Огромное количество проблем и вопросов вызывает налогообложение предпринимателей. Как разделять имущество, принадлежащее лицу как предпринимателю и просто как физическому лицу. Либо его налогообложение будет полностью совпадать с налогообложением юридического лица, либо нужно принять разграничения по его имуществу. На этот вопрос существует много разъяснений различных служб, в том числе налоговых, но и они противоречат друг другу.

При обложении имущества, переходящего в порядке наследования и дарения возникает проблема оценки имущества, например, квартира, может быть оценена как по справке БТИ, так и независимыми экспертами, которые ее оценивают исходя из своих личных соображений, в также из соображений личной выгоды, которую можно получить от наследника или одариваемого.

При налогообложении имущества граждан местные органы имеют право уменьшать размер налога, как по отдельным категориям, так и по отдельно взятым гражданам, при этом не указано, чем должны руководствоваться данные органы местного самоуправления при принятии этого решения.

Конечно, наше налоговое законодательство оставляет желать много лучшего, но тем не менее его необходимо досконально знать, особенно в части налогообложения физических лиц, т.к. это касается каждого гражданина, ибо всем известно, что “незнание законов не освобождает от ответственности”. Попадаться на “удочки” всевозможных компаний, обещающих продать вашу квартиру, дачу за немыслимые деньги без уплаты налогов, но не предупреждающих Вас о том, что при подаче налоговой декларации Вы будете иметь проблемы с налоговой инспекцией. Вам все равно придется платить, вот только из каких денег, ведь между получением дохода и уплатой (принудительной и со штрафами) подоходного налога пройдет время и полученных Вами денег уже может и не быть. Так лучше знать и платить меньше и правильно, а для этого нужно просто знать законы страны, в которой живешь, какими бы странными и несправедливыми они порой не казались.

Создание Налогового кодекса преследовало много целей. Одной из них является выведение высоких доходов физических лиц из теневого оборота, то есть их легализация. Для достижения этой цели введена единая ставка подоходного налога, вводятся дополнительные имущественные и социальные вычеты, а также особый порядок их предоставления. Однако, эти меры, в частности единая ставка налога, можно рассматривать лишь в качестве временных, так как задачи подъема отечественной экономики, в общем, и улучшения благосостояния граждан в частности не могут быть решены только в рамках Налогового Кодекса.

 Слишком много целей мы хотим достигнуть при помощи одного документа, полагая, что налоги, и только они, являются и тормозом и стимулом развития. Сегодня необходимо в первую очередь решать задачи, направленные на преодоление кризиса неплатежей, и как следствие из этого, повышение доходов граждан, принятия соответствующих мер по пресечению уклонения от уплаты налогов. Например, в США обязательность налогообложения опирается на систему строгой ответственности за уклонение от уплаты налогов, сокрытие доходов и занижение налогов.

Необходимо упомянуть о том, что на введение единой ставки подоходного налога имеется и противоположное мнение. Отсутствие прогрессивной шкалы нарушает элементарный принцип справедливости обложения. В сложившейся ситуации будет происходить равное обложение в условиях большой дифференциации доходов, особенно такой, как в России.

Мои предложения:

1. Предприниматель без образования юридического лица должен заранее спланировать уровень доходов, расходов и заранее просчитать все налоги которые он будет уплачивать в бюджеты различных уровней. Он может применить следующие формы налогообложения: а).единый вмененный налог; б). патент с уплатой Налога на добавленную стоимость.

При уплате единого вмененного налога, необходимо просчитать величину полученного дохода с используемых площадей (розничная торговля) или с имеющихся посадочных мест (предприятия общественного питания).

При использовании формы налогообложения в виде патента, предприниматель может получить льготу по уплате налога на добавленную стоимость, в соответствии со ст.145 Налогового кодекса РФ (часть 2, пункт 1).

2. Физическим лицам необходимо учесть все льготы по налогу на доходы (подоходному налогу) и собирать подтверждающие документы о произведенных расходах (обучение, лечение и т.д.) предусмотренные Налоговым кодексом частью 2.

**Список литературы**

- Анализ хозяйственной деятельности. / Под ред. Белобородовой В.А. –М.: Финансы и статистика, 1988. –4200с.

- Учебник И.Е. Тишкова "Бухгалтерский учет", Минск, 1999

- Учебник Т.Ф. Юткина "Налоги и налогообложение", Москва, 1998

- Учебник Н.П. Кондракова "Бухгалтерский учет", Москва, 1998

- Учет финансовых результатов. Вонебникова Н.В., Пяков М. Л. Бух. учет, 1998, №1

- Налоги: Учебное пособие под редакцией Д.Г. Черника, Москва, Финансы и статистика 1996

- Налоговый кодекс РФ, глава 23 "Налог на доходы физических лиц".

- Совершенствование финансовой налоговой системы. Логинов В, Новицкий Н. // Экономист, 1998, №2. с. 71.

- Справочник бухгалтера – 00. Налоги и отчетность в нормативных документах. М.: “Интек” 2000

- Журнал Нормативные акты для бухгалтера, №4,7,11 от 2002

- Закон Российской Федерации "Об основах налоговой системы в Российской Федерации ".

- Закон Краснодарского края "О налоге с продаж" №415-КЗ от 26.11.2001

-Закон Краснодарского края "О едином налоге на вмененный доход" №155-КЗ от 06.11.1998

- Закон РФ о налогах на имущество физических лиц №2003-1 в редакции от 17.07.1999

- Закон РФ "О налоге с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения" от 12.12.1991 №2020-1 (ред. От 27.01.2000)

- Информационно-саправочная система Консультант плюс, версия ПРОФ.

- Официальная информация Министерства Российской Федерации по налогам и сборам опубликованная на сайте www.nalog.ru

**ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложение 1.

Ставки единого социального налога

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Налоговая база на каждого отдель­ного работника на­растающим итогом с начала года* | *Федеральный бюджет* | *Фонд социального страхования Российской Федерации* | *Фонды обязательного медицинского страхования* | *Итого* |
| *Федеральный фонд обязательного медицинского страхования* | *территориальные фонды обязательного медицинского страхования* |
| *1* | *2* | *3* | *4* | *5* | *6* |
| *До 100 000 рублей* | *28,0 процента* | *4,0 процента* | *0,2 процента* | *3,4 процента* | *35,6 процента* |
| *От 100 001 рубля до 300 000 рублей* | *28 000 руб­лей + 15,8 про­цента с суммы, превышающей 100 000 рублей* | *4000 рублей + + 2, 2 процента с суммы, превы­шающей 100 000 рублей* | *200 рублей + 0,1 про­цента с суммы, превы­шающей 100 000 рублей* | *3400 рублей + 1,9 про­цента с суммы, превы­шающей 100 000 рублей* | *35 600 руб­лей + 20,0 про­цента с суммы, превышающей 100 000 рублей* |
| *От 300 001 рубля до 600 000 рублей* | *59 600 рублей + + 7,9 процента с суммы, превы­шающей 300 000 рублей* | *8400 рублей + + 1,1 процента с суммы, превы­шающей 300 000 рублей* | *400 рублей + 0,1 про­цента с суммы, превы­шающей 300 000 рублей* | *7200 рублей + 0,9 про­цента с суммы, превы­шающей 300 000 рублей* | *75 600 руб­лей + 10,0 про­цента с суммы, превышающей 300 000 рублей* |
| *Свыше 600 000 рублей* | *83 300 рублей + 2,0 процента с суммы, превы­шающей 600 000 рублей* | *11 700 рублей* | *700 рублей* | *9900 рублей* | *105 600 руб­лей + 2,0 про­цента с суммы, превышающей 600 000 рублей* |