

www.diplomstudent.net

**Дипломные
работы
на заказ**

**от автора
без предоплаты**

A young woman with short brown hair, wearing a red tank top, blue jeans, and red sneakers, is sitting on the floor. She is holding a book above her head with both hands. There are two stacks of books on either side of her. The background is a gradient from white to purple.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Тема: НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:
ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ (на примере ООО
«Клинтек»)

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Теоретические основы налогообложения доходов физических лиц	6
1.1 Экономическая природа налога на доходы физических лиц	6
1.2 Место и роль налога на доходы физических лиц в бюджетной системе государства	10
1.3 История налогообложения доходов физических лиц в современной России	15
1.4 Налогообложение доходов физических лиц в развитых странах мира	25
2 Механизм исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц ООО «Клинтек»	35
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия	35
2.2 Механизм исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц в ООО «Клинтек»	51
3. Пути совершенствования и решения различных проблем в области НДФЛ в ООО «Клинтек»	73
3.1. Мероприятия, направленные на совершенствование системы налогообложения физических лиц в ООО «Клинтек»	76
3.2. Экономическая эффективность от внедрения мероприятий на предприятии ООО «Клинтек»	
Заключение	
Список использованных источников	94
Приложения	99

ВВЕДЕНИЕ

К настоящему времени в Российской Федерации в целом закончено формирование основ современной налоговой системы государства с рыночной экономикой. Основные параметры устройства российской налоговой системы в настоящее время уже не отражают систему налогов и сборов, унаследованную от советских времен; система базируется на общепринятых в современной мировой практике основных видах налогов с учетом специфики российской экономики. Преобразование налоговой системы России в последние годы осуществлялось в тесной связи с проведением бюджетной реформы и преобразованиями в области бюджетного федерализма.

Проведенная в последние годы налоговая реформа является лишь первым шагом на пути формирования конкурентоспособной налоговой системы, определившим базу для ее построения. На среднесрочную перспективу не запланировано реализации мер в области налоговой политики, которые по своему масштабу будут сопоставимы с глобальной перестройкой налоговой системы, произошедшей с принятием Налогового кодекса в первой половине 2000-х годов или налоговой реформой начала 1990-х годов. Однако проведение институциональных реформ, направленных на повышение конкурентоспособности российской экономики и повышение качества институтов, интеграция России в глобальные процессы, происходящие в мировой экономике, неизбежно требуют внесения изменений в налоговое законодательство. Поэтому эта отрасль законодательства не может считаться окончательно сформированной, а будет вынуждена динамично изменяться вместе с дальнейшим проведением социально-экономических преобразований, включения России в мировые экономические процессы.

Налог с доходов физических лиц является одним из экономических рычагов в руках государства, с помощью которого оно должно решать зачастую трудно совместимые задачи: обеспечивать достаточные поступления в

бюджеты; регулировать уровень доходов населения и соответственно структуру личного потребления и сбережения граждан; стимулировать наиболее рациональное использование получаемых доходов; помогать наименее защищенным категориям граждан. Налогообложение доходов физических лиц обладает большими возможностями воздействия на уровень реальных доходов населения, позволяет с помощью системы льгот, выбора объекта и ставок налогообложения стимулировать предпринимательскую деятельность, обеспечивать стабильные доходы бюджета за счет повышения ставок налога по мере роста заработков граждан. Ведущая роль в налоговой системе налогообложения личных доходов граждан объясняется и тем, что тяжесть индивидуального налога на доходы физических лиц во многом определяет уровень обложения и другими налогами.

Необходимость глубокого изучения и анализа налогообложения доходов физических лиц возникает не только у работодателей – налоговых агентов, но и у работников, а также частных предпринимателей, так как налоговое законодательство предусматривает значительное количество льгот. Точное и своевременное исчисление и перечисление налога на доходы физических лиц позволяет не только пополнять бюджет государства, но и стимулирует рост предпринимательской деятельности.

Приведенные выше доводы диктуют актуальность выбранной темы.

Цель выпускной квалификационной работы заключается во всестороннем анализе сущности налога на доходы физических лиц, порядке его исчисления и взимания посредством изучения теоретического и практического материала по заданной теме.

Для реализации цели поставлены следующие задачи:

- изучить экономическую природу налога на доходы физических лиц;
- показать место и роль налога на доходы физических лиц в бюджетной системе государства;

- рассмотреть историю налогообложения доходов физических лиц в России;
- охарактеризовать налогообложение доходов физических лиц в развитых странах мира;
- рассмотреть механизм исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц;
- проанализировать эффективность системы налогообложения доходов физических лиц ООО «Клинтек»;
- выявить проблемы механизма налогообложения доходов физических лиц в России и на конкретном предприятии в частности;

Объектом исследования является ООО «Клинтек». Для расчетов взяты данные за 2012-2014 годы.

Предметом исследования в выпускной квалификационной работе является исчисление налога на доходы физических лиц ООО «Клинтек».

Информационную базу работы главным образом будут составлять нормативно-правовые акты, инструктивные материалы Федеральной налоговой службы, отчетные материалы ООО «Клинтек» за 2012 – 2014 годы.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложения.

В первой теоретической части работы представлена экономическая природа налогов в целом и НДФЛ в частности, определено место и роль НДФЛ в бюджетной системе государства, рассмотрена история данного налога в России и дана характеристика налогообложения доходов физических лиц в развитых странах мира.

Во второй главе проводится анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Клинтек», анализ исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц.

В третьей главе работы даются рекомендации по совершенствованию исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц ООО «Клинтек».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРИРОДА НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Экономическое содержание налогов выражается взаимоотношениями государства, с одной стороны, и хозяйствующих субъектов и граждан, с другой стороны, по поводу формирования государственных финансов. В условиях рыночной экономики налоги являются главным методом мобилизации доходов в государственную казну и способствуют государственному регулированию экономической деятельности юридических и физических лиц.

Налоги участвуют в перераспределении валового внутреннего продукта и национального дохода. Общественное содержание налогов заключается в том, что налогообложение выступает частью единого процесса воспроизводства, специфической формой производственных отношений. Их обусловленность стоимостным распределением подчеркивает исторически преходящий характер налогов. Источником налогов выступает национальный доход - вновь созданная стоимость, образуемая в процессе производства посредством использования труда, капитала и природных ресурсов. Налоги в результате изъятия становятся собственностью государства и используются им для выполнения своих функций. Необходимость налогов обусловлена потребностями общественного развития. По мере роста национального дохода совершенствуются и финансовые отношения в обществе по поводу формирования, распределения и использования доходов участников общественного производства: хозяйствующих субъектов, наемных работников и государства.

Налоги являются экономической категорией, поскольку им присущи:

- устойчивые внутренние свойства;
- закономерности развития;
- отличительные формы проявления;

– денежная форма выражения, в которой проявляется своеобразие отношений, составляющих содержание налогов как экономической категории [40, С. 20].

Налоги связаны с теми процессами, которые на поверхности общественной жизни сопровождаются движением денежных средств. В современном обществе налоги выражают реально существующие денежные отношения, проявляющиеся в процессе легального (законного) изъятия части валового внутреннего продукта и вновь созданной стоимости (национального дохода) для удовлетворения общегосударственных потребностей.

Выделяют следующие признаки налогов:

- обязательность (принудительность),
- законодательно-правовой характер,
- безэквивалентность (в том смысле, что отсутствует притязание плательщика на компенсацию уплаченных им сумм со стороны государства),
- определенность сроков и размеров платежа [41, С. 27].

Налоговые отношения являются частью финансовых отношений и поэтому выражают общие свойства, присущие финансам. Важным признаком налогов, как и финансов, является их денежный характер. Внешней формой налогов, или другими словами, их материальной основой выступает реальная сумма денежных средств общества, мобилизуемая государством в централизованный фонд (федеральный, региональные и местные бюджеты и внебюджетные фонды). Процесс отчуждения - одностороннее движение стоимости от налогоплательщиков к государству на условиях безвозвратности.

Вместе с тем налоговые отношения имеют специфические признаки. В отличие от финансов для существования налогов деньги не являются обязательным условием. Истории известно множество примеров натурального налогообложения.

В государствах с развитой рыночной экономикой налоги используются как метод прямого управления бюджетными отношениями и косвенного (опосредованного через льготы и санкции) воздействия на производителей

товаров, работ и услуг. С помощью налогов государство достигает относительного равновесия между общественными потребностями и ресурсами для их удовлетворения. Благодаря налогам государство обеспечивает рациональное использование природных богатств, вводя штрафы и другие ограничения на распространение экологически вредных производств. Налоги позволяют государству решать различные социальные и другие общественные задачи, в первую очередь задачу выравнивания уровня доходов своих граждан. При налогообложении обязательно должен соблюдаться воспроизводственный принцип, налог должен стимулировать рост производства, способствовать поддержанию его пропорциональности, повышению производительности труда. Сочетание интересов государства и производителя, целостная активно действующая система регуляторов экономики, с помощью которой формулируются цели и выбираются стратегии, методы и средства хозяйственной деятельности каждой организации при одновременном учете приоритетных общегосударственных интересов - основные условия экономического развития страны.

Исходя из вышеизложенного, можно определить, что налоги - экономическая категория, выражающая отношения, возникающие в процессе перераспределения национального дохода страны в связи с формированием централизованного фонда финансовых ресурсов государства [37, С. 70].

Налогообложение представляет собой принудительное изъятие части дохода или имущества физических и юридических лиц в бюджет и во внебюджетные фонды государства без притязания плательщиков на компенсацию со стороны государства уплаченных ими сумм. Несмотря на то, что налоговые платежи в бюджете обезличиваются, эквивалентность в определенной мере присутствует, хотя она не персонализирована.

Налог на доходы физических лиц является прямым налогом с присущими ему всеми обязательными и необязательными элементами любого налога [42, С. 15]. Источником налога является специальным образом определенный доход, выраженный в денежной форме, налогоплательщика

физического лица, как резидента РФ, так и нерезидента РФ по доходам от источников в РФ для резидентов и нерезидентов и только по доходам от источников в РФ для нерезидентов. При этом, так как налог на доходы физических лиц прямой, носителем налога, т.е. лицом, которое несет налоговое бремя или тяжесть налога, выступает сам субъект. Налог предполагает большой спектр налоговых льгот при определенных обстоятельствах и налоговые санкции.

Сущность налога на доходы физических лиц в России, как и отдельные его черты, во многом схожа с аналогичным налогом, применяемым во многих рыночно развитых странах. Его место в налоговой системе обусловлено рядом обстоятельств:

- налог на доходы - это личный налог, то есть его объектом является не предполагаемый усредненный доход, а доход, полученный конкретным плательщиком;
- налог в большей степени отвечает основным принципам налогообложения - всеобщности, равномерности и эффективности;
- налог относительно регулярно поступает в доходы бюджета, что немаловажно с точки зрения пополнения бюджетных средств;
- основной способ взимания налога на доходы - у источника выплаты дохода является достаточно простым и эффективным механизмом контроля за своевременностью перечисления средств в бюджет [31, С. 85].

Таким образом, значение и важность налога на доходы с физических лиц для Российской налоговой системы трудно переоценить. Ведь чем грамотнее будет функционировать система сборов подоходного налога в стране, тем эффективнее и быстрее государство сможет динамично развивать свою экономику.

1.2 МЕСТО И РОЛЬ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВА

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

Основой экономической жизни любого общества являются государственные финансы или бюджет. Важнейшими статьями доходов государственного бюджета являются: налоги, акцизные сборы, таможенные пошлины и неналоговые поступления: доходы от государственной собственности, как внутри страны, так и за рубежом, доходы государственного сектора в экономике и торговле, нефтегазовые доходы. Расходная часть бюджета, направляемая на социальные услуги (здравоохранение, образование, социальную политику) хозяйственные нужды, развитие инфраструктуры, выполнение государственных программ, дотации и субсидии отстающим секторам экономики и субъектам хозяйствования, оборону, административную деятельность государственного аппарата, не должна превышать доходную для безинфляционного развития экономики [25, С. 120].

Налоги по способу изъятия делятся на прямые (подходно-поимущественные) и косвенные (на потребление). Преобладание в налоговой системе тех или иных налогов характеризует благосостояние государства. Если платежи в бюджет от косвенных налогов составляют более, чем $2/3$, то этот факт является свидетельством слабого экономического развития страны.

Налог на доходы физических лиц является федеральным налогом, то есть он установлен Налоговым Кодексом и обязателен к уплате на всей территории страны.

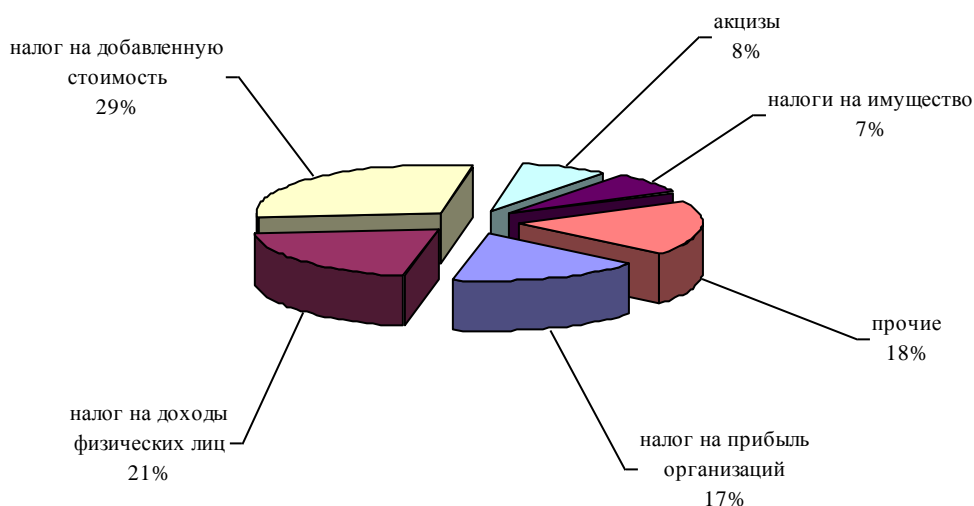


Рисунок 1 – Структура налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ за 2014 год [47]

Если говорить о месте налога на доходы физических лиц в доходной части консолидированного бюджета России, то удельный вес поступлений этого платежа в общей сумме налоговых поступлений в бюджет составлял в 2014 году 21%, в 2013г. – 19, в 2012г. – 15%. Таким образом, он стабильно занимает третье место. Однако если сравнить, например с 2012 годом, когда его показатель в структуре составлял 15%, то его доля постепенно увеличивается.

Большую роль данный налог играет для доходной части бюджетов субъектов Российской Федерации и, еще в большей степени, местных бюджетов. Основными источниками поступления средств в консолидированный бюджет Свердловской области являются налог на доходы физических лиц – за 2014 год собрано 45 632 млн. руб., или 35 % от уровня всех налоговых поступлений, налог на прибыль организаций – 46 356 млн. руб., или 35%, налоги на имущество – 17 843 млн. руб., или 14%. Указанные виды доходов составляют 84% от всех поступлений консолидированного бюджета [48].

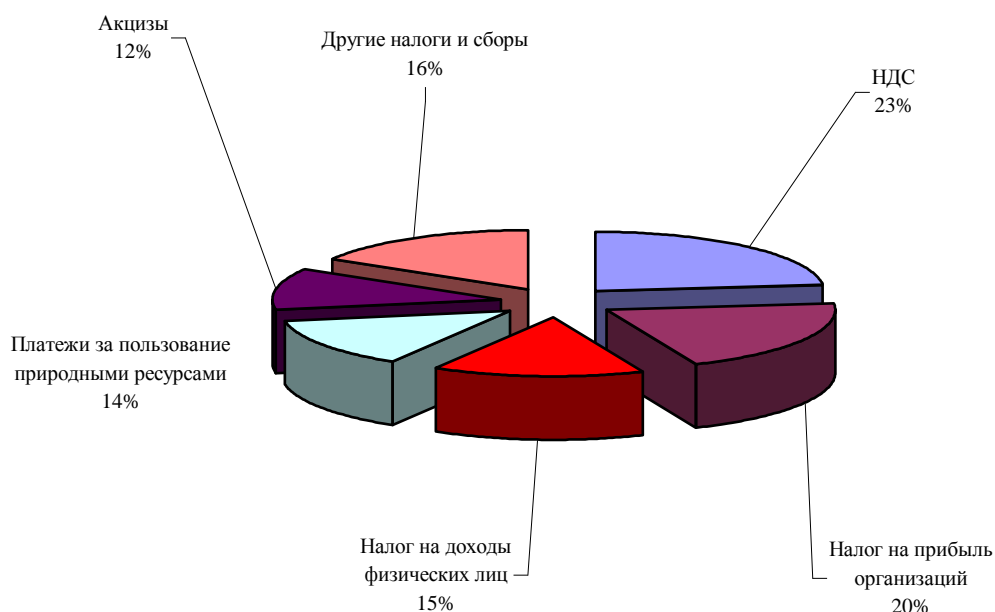


Рисунок 2 – Структура налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ за 2012 год [47]

Это связано со значительным числом зарегистрированных налогоплательщиков и налоговых агентов, концентрацией в области налогоплательщиков с высокими доходами, повышением уровня заработной платы и выплат стимулирующего характера, погашения задолженности по заработной плате.

Все вышеперечисленные факторы привели к повышению темпов роста поступления налога на доходы физических лиц.

Таким образом, налог на доходы физических лиц занимает 1 место в структуре доходов консолидированного бюджета региона.

Учитывая, что НДФЛ поступает в местные бюджеты, логично рассмотреть его место в структуре городского бюджета. Доходы бюджета Екатеринбурга за 2014 год составили 21 132 млн. руб., из них налог на доходы физических лиц составил 10 377 млн. руб. или 49,1%. Если рассмотреть только налоговые доходы городского бюджета, то его доля увеличится до 69%.

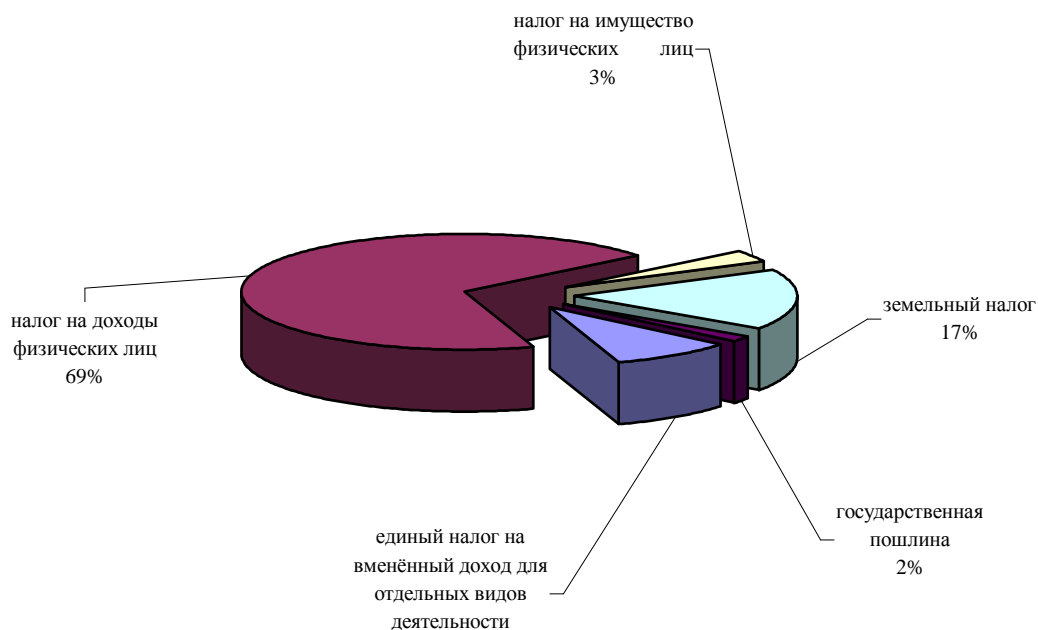


Рисунок 3 – Структура налоговых доходов бюджета муниципального образования «город Екатеринбург» за 2014 год [47]

В докризисный период стабилен был темп роста поступлений этих сумм в бюджет. Федеральная налоговая служба подвела итоги декларационной кампании 2014 года. Свои доходы за 2013 год задекларировали 4,3 млн. налогоплательщиков (110,4 % от количества физических лиц, представивших декларации о доходах за 2012 года).

Рост количества принятых в 2014 году деклараций по доходам 2013 года с заявленной суммой дохода от 1 млн. рублей и выше составил 106,5 % к уровню количества аналогичных деклараций по доходам 2012 года.

Сумма НДФЛ, заявленная налогоплательщиками к возврату из бюджета, по представленным декларациям по доходам 2013 года составила 102 млрд. рублей. Это на 32% больше, чем по декларациям за 2012 год.

Одновременно почти в два раза увеличилась сумма налога на доходы физических лиц, подлежащая к доплате в бюджет по декларациям о доходах 2012 года - 52 млрд. рублей [47].

Таким образом, налог с доходов физических лиц является одним из экономических рычагов в руках государства, с помощью которого оно должно

решать зачастую трудно совместимые задачи: обеспечивать достаточные поступления в бюджеты всех уровней; регулировать уровень доходов населения и соответственно структуру личного потребления и сбережения граждан; стимулировать наиболее рациональное использование получаемых доходов; помогать наименее защищенным категориям граждан.

Наибольшее фискальное значение данный налог имеет для местных бюджетов, в частности его доля в доходной части бюджета Екатеринбурга составляет 49,1%, т.е. почти половину.

В общем, за годы проведения налоговой реформы и до наступления мирового финансового кризиса и экономического кризиса в России мы видим снижение доли косвенного налогообложения и повышение доли прямых налогов, в частности НДФЛ, что в конечном итоге свидетельствовало о развитии экономики России.

В период кризиса доходы российского бюджета очень сильно пострадали. По мнению министра финансов РФ Антона Силуанова примерный объем их падения в нынешнем году составит 30%. Это больше, чем в других странах. Это как раз свидетельствует о нашей большой зависимости от цен на нефть, но теперь не только от цен на нефть, но и от мирового кризиса, оттока капитала из развивающихся рынков. Падают не только доходы от нефти, падают доходы и от других видов промышленности. Конечно, это повлияет на наш бюджет [28, С. 20].

Реальные доходы жителей России в 2015 году сократятся впервые с 1999 года, то есть за последние пятнадцать лет. Такой прогноз предоставило Минэкономразвития. Согласно данным экономического ведомства, по итогам 2015 года падение доходов россиян составит 2,8 процента. Кроме того, Минэкономразвития ожидает, что в 2015 году реальные зарплаты населения (с учетом инфляции) упадут на 7-9 процентов.

К настоящему моменту «дно кризиса» еще не достигнуто и как будут развиваться события не может с уверенностью предсказать ни один экономист.

1.3 ИСТОРИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

До 1990 года ставки подоходного налога в СССР устанавливались путем внесения изменений в указ Президиума Верховного Совета СССР от 30 апреля 1943 года «О подоходном налоге с населения». 23 апреля 1987 были приняты новые ставки для налогообложения доходов от индивидуальной трудовой деятельности.

Шкала для обложения доходов по месту основной работы осталась прежней. Для доходов свыше 3000 руб./год (250 руб./мес.) ставки отличались от ставок, действующих по месту основной работы и составляли от 332.40+20% с суммы, превышающей 3000 (3001-4000 руб./год) до 1332.40+65% с превышения (свыше 6000 руб./год). Шкала ставок доходов по авторским гонорарам варьировалась от 1.5% (для сумм до 180 руб./год) до 98.40+13% (свыше 1200 руб./год). Для прочих доходов - от 15.00+10% (300-360 руб./год) до 3171.40+69% (свыше 7000 руб./год) [10].

23 апреля 1990 был принят и с 1 июля 1990 введен в действие Закон СССР «О подоходном налоге с граждан СССР, иностранных граждан и лиц без гражданства». С 1 июля 1990г. необлагаемый минимум составил 100 руб. При зарплате 101-130 руб./мес. – ставка налога составляла 29% с суммы, превышающей 100 руб.; 131-150 руб. - 30% с суммы, превышающей 101 руб. Далее следовала прогрессивная шкала представленная в таблице 1.

12 июня 1990г. был объявлен государственного суверенитета РСФСР и 2 декабря 1990 принят Закон РСФСР «О порядке применения на территории РСФСР» в 1991 году Закона СССР «О подоходном налоге с граждан СССР, иностранных граждан и лиц без гражданства» (N392-I). В нем статьи союзного закона о подоходном налоге были изложены в другой редакции.

Таблица 1 – Прогрессивная шкала подоходного налога, действующая с 1.07.1990г. [24, С. 287]

Заработная плата, руб. в мес.	Ставка налога
151-700	14,70 руб. + 13% с суммы превышающей 150 руб.
701-900	86,20 руб. + 15% с превышения
901-1100	116,20 руб. + 20% с превышения
1101-1300	156,20 руб. + 30% с превышения
1301-1500	216,20 руб. + 40% с превышения
1501-3000	296,20 руб. + 50% с превышения
От 3001	1046,20 руб. + 60% с превышения

С 1 января 1991 необлагаемый минимум приравнен к минимальной зарплате, которая к тому времени в рамках конкурентной гонки союзного и российского правительств составляла в РСФСР 150 руб.

В таблице для сумм от 151 до 200 руб. цифры были такими: 151 руб. - 20 коп, 152 - 50 коп, 153 - 90 коп, 154 - 1р40к, 155-200 руб. - 40% с суммы, превышающей 150 руб.

Таблица 2 – Прогрессивная шкала подоходного налога, действующая с 1.01.1991г. [24, С. 288]

Заработная плата, руб. в мес.	Ставка налога
200-1000	20,00 руб. + 13% с суммы превышающей 200 руб.
1001-1200	124.00 + 15% с превышения
1201-1400	154.00 руб. + 20% с превышения
1401-1600	194.00 руб. + 30% с превышения
1601-3000	254.00 руб. + 40% с превышения
Свыше 3000	814.00 руб. + 50% с превышения

Ставки обложения остальных доходов были ужесточены «снизу» и ослаблены «сверху» по сравнению с союзными ставками. Статьи о налогообложении прочих доходов вообще заменены пометкой «На территории РСФСР не применяется».

19 апреля 1991 года, когда Союз готовился к реформе розничных цен, а Россия - к первым президентским выборам, ставки налогов в России были изменены даже не законом, а постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР.

С 1 апреля 1991г. необлагаемый минимум повышен до 210 руб. Прогрессивная шкала съехала вниз на 21 руб.30 коп:

Таблица 3 – Прогрессивная шкала подоходного налога, действующая с 1.04.1991г. [24, С. 289]

Заработная плата, руб. в мес.	Ставка налога
211-1000	13% с суммы превышающей 210 руб.
1001-1200	102.70 + 15% с превышения
1201-1400	132.70 + 20% с превышения
1401-1600	172.70 + 30% с превышения
1601-3000	232.70 + 40% с превышения
Свыше 3000	792.70 + 50% с превышения

Шкала для доходов и выплат не по месту основной работы в пределах от 5 до 1000 руб./мес. сократилась с 6 до 4 ставок (от 2% до 13%), а начиная с 1000 шла параллельно общей шкале, опережая ее на 16.80 (т.е. на 4.50 меньше прежних ставок этой шкалы).

3 июля 1991 в России были приняты поправки к Закону «О порядке применения на территории РСФСР» в 1991 году Закона СССР «О подоходном налоге с граждан СССР, иностранных граждан и лиц без гражданства» (Закон 1534-1). Поправки вводились в действие с 1 апреля 1991г.,

Прогрессивная шкала отличалась от новой союзной лишь наличием своего, российского минимума в 210 руб. и вытекающим из него отставанием на 6 руб. во всех ставках:

Таблица 4 – Измененная прогрессивная шкала подоходного налога, принятая 03.07.1991, действующая с 1.04.1991г. [24, С. 290]

Заработная плата, руб. в мес.	Ставка налога
211-1000	12% с суммы превышающей 210 руб.
1001-2000	94,80 руб. + 15% с превышения
2001-3000	244,80 руб. + 20% с превышения
Свыше 3000	444,80 руб. + 30% с превышения

С началом гайдаровских реформ российская шкала сначала стала заметно прогрессивнее (т.е. социалистичнее).

7 декабря 1991 года, за день до подписания Беловежских соглашений, Верховный Совет принял Закон РСФСР «О подоходном налоге с физических лиц» (N1998-I), который вводился в действие с 1 января 1992, хотя и был опубликован только в марте 1992 года.

Необлагаемый минимум приравнен к установленному законом минимальному размеру оплаты труда (в I квартале 1992 составлял 342 руб., а со II квартала - 900 руб.). Вместо множества шкал введена единая прогрессивная шкала:

Таблица 5 - Прогрессивная шкала подоходного налога, действующая с 1.01.1992г. [24, С. 291]

Заработная плата, руб. в год	Заработная плата руб. в мес.	Ставка налога
До 42.000	до 2.500	12%
42.001- 84.000	2.500- 5.000	5.040 + 15% с превышения
84.001-120.000	5.000-10.000	11.340 + 20% с превышения
120.001-180.000	10.000-15.000	18.540 + 30% с превышения
180.001-300.000	15.000-25.000	36.540 + 40% с превышения
300.001-420.000	25.000-35.000	84.540 + 50% с превышения
свыше 420.000	свыше 35.000	144.540 + 60% с превышения

16 июля 1992 Законом РФ «О внесении изменений и дополнений в налоговую систему России» (N3317-I) ставки задним числом - опять же с 1 января 1992 года - были изменены, из 7-ступенчатой шкала превратилась в 4-ступенчатую:

Таблица 6 - Измененная прогрессивная шкала подоходного налога, принятая 16.07.1992г., действующая с 1.01.1992г. [24, С. 293]

Заработная плата, руб. в год	Заработная плата руб. в мес.	Ставка налога
До 200.000	до 16.667	12%
200.001-400.000	16.667-33.333	24.000 + 20% с превышения
400.001-600.000	33.333-50.000	64.000 + 30% с превышения
свыше 600.000	свыше 50.000	124.000 + 40% с превышения

6 марта 1993 года Законом РФ «О внесении изменений и дополнений в законы РСФСР «О государственных пенсиях в РСФСР», «О налоге с

имущества, переходящего в порядке наследования или дарения», законы Российской Федерации «О государственной пошлине», «О налоге на имущество предприятий», «О налоге на добавленную стоимость», «О подоходном налоге с физических лиц» (N4618-I) Верховный Совет сократил шкалу до 3 ставок - 12, 20 и 30%. Такой (хотя абсолютные цифры менялись) она оставалась до начала 1996 года.

Таблица 7 - Прогрессивная шкала подоходного налога, действующая с 1.01.1993г. [24, С. 287]

Заработная плата, руб. в год	Заработная плата руб. в мес.	Ставка налога
до 1.000.000	до 83.333	12%
1.000.000-2.000.000	83.333-166.667	120.000 + 20% с превышения
свыше 2.000.000	свыше 166.667	320.000 + 30% с превышения

После октябрьского переворота Б.Н.Ельцин посчитал возможным менять ставки налогов указами, что и сделал за день до выборов и референдума по новой Конституции - 11 декабря 1993 года. Указом N2129 «О регулировании некоторых вопросов налогообложения юридических лиц» он снизил ступеньки налога втрое за весь прошедший 1993 год и впятеро - на будущее, с 1994:

Таблица 8 - Измененная прогрессивная шкала подоходного налога, принятая 11.12.1993г., действующая с 1.01.1993г.

Заработная плата, руб. в год	Заработная плата руб. в мес.	Ставка налога
До 3.000.000	до 250.000	12%
3.000.000-6.000.000	250.000-500.000	360.000 + 20% с превышения
свыше 6.000.000	свыше 500.000	960.000 + 30% с превышения

К концу 1994 года ставки были установлены Федеральным законом (74-ФЗ от 23 декабря 1994) - и опять с 1 января почти закончившегося года:

Таблица 9 - Измененная прогрессивная шкала подоходного налога, принятая 23.12.1994г., действующая с 1.01.1994г.

Заработная плата, руб. в год	Заработная плата руб. в мес.	Ставка налога
До 10.000.000	до 833.333	12%
10.000.001-50.000.000	833.333-4.166.667	1.200.000 + 20% с прев
свыше 50.000.000	свыше 4.166.667	9.200.000 + 30% с прев

Ставки, установленные Федеральным законом 22-ФЗ от 5 марта 1996 - после избрания левой Думы второго созыва (шкала стала 5-ступенчатой и максимальная ставка поднялась):

Таблица 10 - Прогрессивная шкала подоходного налога, действующая с 1.01.1996г.

Заработная плата, руб. в год	Заработная плата руб. в мес.	Ставка налога
до 12.000.000	до 1.000.000	12%
12.000.001-24.000.000	1.000.000-2.000.000	1.440.000 + 20% с прев
24.000.001-36.000.000	2.000.000-3.000.000	3.840.000 + 25% с прев.
36.000.001-48.000.000	3.000.000-4.000.000	6.840.000 + 30% с прев.
свыше 48.000.000	Свыше 4.000.000	10.440.000 + 35% с прев

Ставки, установленные Федеральным законом 159-ФЗ от 31 декабря 1997 - с учетом деноминации рубля в 1000 раз:

Таблица 11 - Прогрессивная шкала подоходного налога, действующая с 1.01.1998г.

Заработная плата, руб. в год	Заработная плата руб. в мес.	Ставка налога
До 20.000	до 1.667	12%
20.000- 40.000	1.667 - 3.333	2.400 + 15% с прев
40.000- 60.000	3.333 - 5.000	5.400 + 20% с прев.
60.000- 80.000	5.000 - 6.667	9.400 + 25% с прев.
80.000-100.000	6.667 - 8.333	14.400 + 30% с прев.
свыше 100.000	свыше 8.333	20.400 + 35% с прев

Правительство Кириенко и поддерживавшие его думские фракции, а также фракция Яблоко выступали за дальнейшее снижение максимальной ставки. Левое большинство в парламенте, естественно, в принципе выступало за более прогрессивную шкалу. Мотивы, которыми руководствовалось

Правительство, были изложены в Программе стабилизации экономики и финансов от 10 июля 1998: "В 1997 году в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты поступило в целом менее половины положенной суммы подоходного налога, причем степень уклонения от уплаты этого налога увеличилась среди наиболее богатых и значительно уменьшилась среди наименее обеспеченных слоев населения. Так, 10 процентов населения с наивысшими доходами уплатило около 17 процентов положенных налогов. Увеличение сбора подоходного налога до 75 процентов дало бы сумму, равную предусмотренной в федеральном бюджете величине трансфертов, выделяемых регионам. Одна из причин уклонения от уплаты подоходного налога - высокие прогрессивные ставки при низкой величине доходов.

Рецепт предлагался такой: «Введение новой шкалы подоходного налога, более «плоской», с меньшими ставками, но зато распространяющейся на все виды доходов, включая кредиты, страховые полисы и т.п., которые сегодня представляют главные способы уклонения от налогов лиц с высокими доходами. Однако проект не прошел [23, С. 157].

После еще одной неудачной попытки принять кодекс центристские фракции согласились с требованием коммунистов установить еще одну прогрессивную строчку - 45%. В таком виде закон был принят 14 марта 1999 Думой, одобрен Советом Федерации и подписан Президентом 31 марта 1999.

С 1 января 1999 необлагаемый минимум составил 83 руб. 49 коп. Ставки, установленные Федеральным законом 65-ФЗ от 31 марта 1999г.

Таблица 12 - Прогрессивная шкала подоходного налога, действующая с 1.01.1999г.

Заработная плата, руб. в год	Заработная плата руб. в мес.	Ставка налога	
		в фед.бюджет	в рег.бюджеты
до 30.000	2.500	3%	9%
30.001- 60.000	2.500 - 5.000	3%	2.700 + 12% с прев
60.001- 90.000	5.000 - 7.500	3%	6.300 + 17% с прев.
90.001-150.000	7.500 -12.500	3%	11.400 + 22% с прев
150.001-300.000	12.500 -25.000	3%	24.600 + 32% с прев
свыше 300.000	свыше 25.000	3%	72.600 + 42% с прев

Последняя строка (42%+3%) должна была быть введена в действие с 1 января 2000. До этого суммы свыше 300.000 облагаются по формуле предпоследней строки.

С 1 января 2000г. Необлагаемый минимум - 83 руб. 49 коп. Ставки, установленные Федеральным законом 207-ФЗ от 25 ноября 1999:

Таблица 13 - Прогрессивная шкала подоходного налога, действующая с 01.01.2000г.

Заработная плата, руб. в год	Заработная плата руб. в мес.	Ставка налога
До 50.000	4.167	12%
50.001-150.000	4.167 -12.500	6.000 + 20% с прев.
свыше 150.000	свыше 12.500	26.000 + 30% с прев.

С приходом к власти В.В.Путина Правительство (фактически с 10 января 2000 возглавляемое М.М.Касьяновым) решилось на радикальную налоговую реформу, выразившуюся, в частности, во введении «плоской шкалы» (единой ставки) подоходного налога [30, С. 20].

С 1 января 2001г. Необлагаемый минимум - 400 руб. Ставки, установленные главой 23 Налогового кодекса - Федеральным законом 117-ФЗ от 5 августа 2000:

Таблица 14 – Ставки налога на доходы физических лиц, введенные с 01.01.2001г.

Тип дохода	Ставка налога
Основные доходы	13%
Выигрыши лотерей, крупные призы, необычные страховые доходы, необ.проценты	35%
Дивиденды, доходы нерезидентов	30%

Крупные призы – свыше 2000 рублей; необычные страховые доходы - свыше ставки рефинансирования; необычные проценты по вкладам/займам более/менее 3/4 ставки рефинансирования в рублях или 9% в валюте.

Федеральным законом 71-ФЗ от 30 мая 2001 (в основном касавшимся налогообложения доходов от операций с ценными бумагами) из списка

налогов, облагаемых по 35-процентной ставке, изъяты выигрыши на тотализаторах и в других основанных на риске играх (в том числе с использованием игровых автоматов). Фактически в отношении игровых автоматов ставка не применялась.

Федеральным законом 110-ФЗ от 6 августа 2001 (введившим в кодекс новую главу – «Налог на прибыль») введена четвертая ставка - для дивидендов - 6%.

С 1 января 2002 Необлагаемый минимум - 400 руб., ставки представлены в таблице:

Таблица 15 - Ставки налога на доходы физических лиц, введенные с 01.01.2002г.

Тип дохода	ставка налога
Основные доходы	13%
Выигрыши лотерей, крупные призы, необычные страховые доходы, необычные проценты	35%
Доходы нерезидентов	30%
Дивиденды	6%

Крупные призы – свыше 2000 рублей; необычные страховые доходы - свыше ставки рефинансирования; необычные проценты по вкладам/займам более/менее 3/4 ставки рефинансирования в рублях или 9% в валюте.

18 февраля 2005 Дума рассматривала законопроект Г.Н.Селезнева о возвращении к прогрессивной ставке налога: до 60 тыс. руб./год - 6%, до 360 - 13%, до 1,2 млн. - 20%, свыше 1,2 - 30%. Проект не набрал необходимого числа голосов.

Федеральным законом ставка по доходам физических лиц от долевого участия в деятельности организаций, полученные в виде дивидендов физическими лицами, повышена до 9% и в настоящее время шкала налога на доходы физических лиц имеет следующий вид:

Таблица 16 - Ставки налога на доходы физических лиц, действующие в настоящее время

Тип дохода	ставка налога
Основные доходы	13%
Выигрыши лотерей, крупные призы, необычные страховые доходы, необычные проценты	35%
Доходы нерезидентов	30%
Дивиденды полученные до 2015г., полученные проценты по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г,	9%
Дивиденды, полученные от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ	15%

Таким образом, мы видим, что шкала подоходного налога - один из самых выразительных критериев «левизны и правизны» или «социалистичности и либеральности» экономики. За годы реформ ставка подоходного налога изменялась неоднократно и зачастую задним числом. Максимальная ставка дважды снижалась с 60% до 30% (с «периодом реставрации» в 1992), а затем остановилась на 35% и оставалась одной из самых низких в Европе. С 1 января 2000 максимальная ставка еще раз снижена - до 30%, а с 1 января 2001 введена «плоская» шкала с единой ставкой 13%.

На рисунке представлена динамика поступлений налога на доходы физических лиц в 1998-2013гг. (в %ВВП).

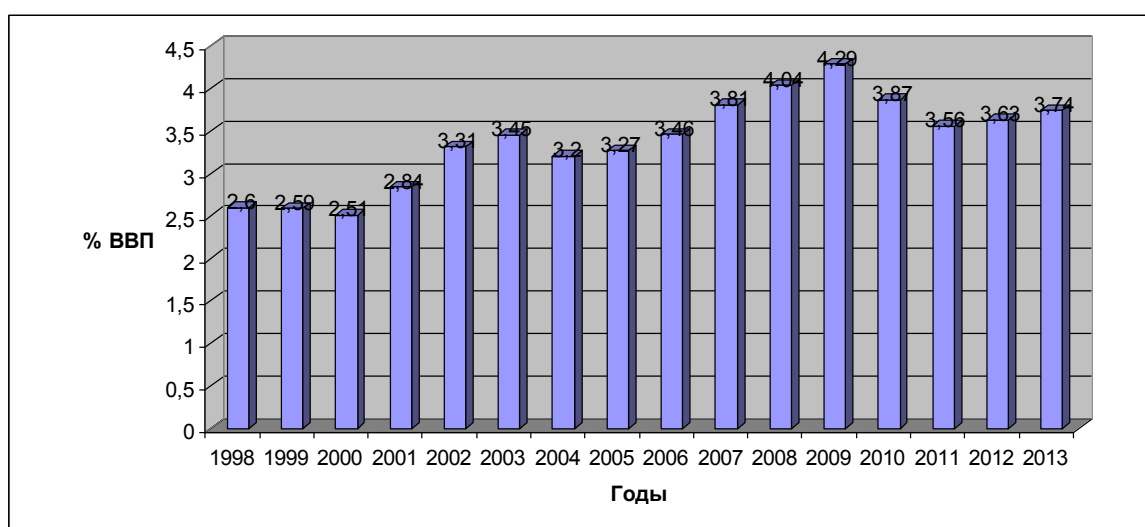


Рисунок 4 – Динамика поступлений НДФЛ в 1998-2013гг. [47]

Поступления налога на доходы физических лиц (подходный налог) в реальном выражении оставались достаточно стабильными вплоть до 2001 г. Однако с 2002 года начался рост поступлений данного налога в реальном выражении, который сохранялся на протяжении всего последующего периода. Вместе с тем в процентном отношении к ВВП рост наблюдался лишь до 2009 г. включительно, после чего последовало некоторое снижение доли поступлений в ВВП. Рассматривать динамику поступлений данного налога необходимо с учетом того, что в 2001 г. была проведена его реформа, в результате которой была введена плоская шкала налогообложения со ставкой налога в 13%. Так, можно заметить, что уже по итогам 2001 г. был зафиксирован рост налоговых поступлений. Одним из факторов роста является то, что до реформирования налог уплачивался по ставке 12%, поэтому ее увеличение на 1 процентный пункт при предположении о неизменности налоговой базы или ее расширении привело к заметному росту поступлений (по различным оценкам, приблизительно на 0,1% ВВП) даже, несмотря на снижение предельной ставки налога для той части населения, которая платила налог по более высокой ставке (снижение поступлений приблизительно на 0,05% ВВП). Кроме того, по оценкам, около 0,2% ВВП роста поступлений подходного налога был обусловлено расширением налоговой базы. Последующий рост был в основном обусловлен общим ростом доходов населения вследствие роста экономики, а также их частичной легализации. В последние годы нельзя не отметить позитивные результаты деятельности ФНС России по легализации заработной платы в теневом секторе экономики.

1.4 НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАЗВИТЫХ СТРАНАХ МИРА

Подходный налог появился в общемировой практике давно, и сейчас он действует почти во всех странах мира. Место его рождения - Великобритания, которая ввела этот налог как временную меру в период наполеоновских войн,

хотя окончательно подоходный налог утвердился в английской налоговой практике только в 1842 г. В других странах он функционирует с конца XIX - начала XX века [33, С. 389].

Объектами подоходного налога обычно выступают доходы плательщиков (физических лиц). Исторически сложились две формы построения подоходного налога: шедулярная и глобальная. Шедулярная форма появилась в Великобритании и предполагала разделение дохода на части (шедулы) в зависимости от источника дохода (заработная плата, дивиденды, рента), причем обложение каждой шедулы происходило отдельно. Глобальная форма предполагала обложение совокупного дохода плательщика независимо от источника дохода (возникла в Пруссии).

В настоящее время за рубежом обложению подлежит чистый доход плательщика за минусом разрешенных законом вычетов и налоговых льгот, к которым относятся: необлагаемый минимум, профессиональные расходы, семейные скидки, скидки на детей и иждивенцев, взносы в фонды и т.п. Список исключений в разных странах различен и зависит от национальных особенностей и традиций. И хотя законодательство многих стран провозглашает равные возможности для всех плательщиков в использовании налоговых скидок, в реальной жизни многие льготы являются лишь привилегией очень состоятельных слоев населения.

Налоговое законодательство Соединенных Штатов состоит из огромного числа законов, постановлений, правил, решений и процедур.

Налоги в США признаются одними из самых низких в индустриально развитых странах, их доля составляет всего 28% ВВП (в среднем в индустриальных странах этот показатель достигает 38%), что порой приводит к дефициту американского бюджета, который в силу инфляции национальной валюты США в конечном счете покрывается денежной эмиссией [36, С. 74].

Все граждане США, включая не проживающих в стране, и проживающие в США иностранцы уплачивают налог с совокупного дохода, извлеченного по всему миру. Для американского гражданина единственный способ избежать

необходимости в период нерезидентности предоставлять в налоговые органы США отчет о подоходном налоге - отказаться от американского гражданства. Более того, гражданин США, отказавшийся от гражданства с целью избежания уплаты американского налога, по законодательству обычно продолжает оставаться налогоплательщиком в течение последующих 10 лет.

В соответствии с соглашениями об избежании двойного налогообложения подлежащий уплате в США налог на всемирный доход может быть уменьшен на сумму налогов, уплаченных за рубежом. Что касается нерезидентов, то налогообложению подлежит только доход, полученный из источников в США.

Налоговые ставки. Компании, не имеющие статуса юридического лица, облагаются по тем же ставкам и правилам, что и граждане. Индивидуальным подоходным налогом облагается чистый доход граждан, получаемый из всех источников, который формируется как разница между валовым доходом и суммой личных вычетов.

Индивидуальные компании и партнерства, как правило, пользуются системой постатейных вычетов:

- облагаемый доход уменьшается на сумму персонального вычета, или необлагаемого минимума;
- вычитаются так называемые деловые издержки, включая транспортные расходы, затраты на спецодежду и т.д. Отметим, что в соответствии с реформой 1986 гг. введены некоторые ограничения на вычет транспортных и других деловых издержек;
- вычитаются расходы на медицинское обслуживание, если они не превышают 7,5% величины облагаемого дохода;
- вычитаются взносы в благотворительные, религиозные, научные организации неприбыльного характера, а также пожертвования политическим партиям;
- вычитаются расходы по уходу за детьми и престарелыми;

- вычитаются подоходные налоги штатов, а также налоги на собственность на местном уровне;
- могут вычитаться потери от пассивных инвестиций (речь идет в основном об инвестициях в недвижимость, в управлении которой инвестор не принимает личного участия);
- вычитаются взносы в установленном размере (2 тыс. долл. для индивидуальных и 2,25 тыс. долл. для семейных налогоплательщиков) на индивидуальные пенсионные счета. Эта льгота не распространяется на семейных налогоплательщиков с доходом выше 35 тыс. долл. в год;
- вычитаются проценты по ипотечной задолженности на строительство первого и второго по счету домов [39, С. 208].

Индивидуальный подоходный налог взимается следующим образом: весь налогооблагаемый доход разбивается на порции, к каждой из которых применяется соответствующая из шести ставок - 10,15, 25, 28, 33,35 и 39,6% [42, С. 36].

Кроме федерального налога на доходы, существуют налоги штатов и местные индивидуальные подоходные налоги (табл. 19). Ставки налогов штатов варьируются от 1,4% (минимальная ставка в Нью-Джерси) до 12% (максимальная ставка в Северной Дакоте) и имеют прогрессивный характер. Соответственно, личные доходы, получаемые на территории конкретных штатов, облагаются по разным ставкам.

В Соединенных Штатах на физических лиц (индивидуальных предпринимателей) и корпорации налагается так называемый альтернативный минимальный налог (АМН), который гарантирует налоговым органам получение со всех физических лиц и корпораций налоговых отчислений. При этом налогооблагаемая база альтернативного минимального налога такая же, как и для обычных налогов; с определенными вычетами и льготами для физических лиц ставка АМН - 24%.

Поскольку цель АМН состоит в получении от этой категории налогоплательщиков хоть какого-то налога, то существующие правила не

позволяют сводить на нет обязательства и компенсировать потери предыдущего года за счет уменьшения налоговой базы АМН.

Во Франции налоги и сборы формируют около 90% бюджета страны и осуществляются единой службой. Основные виды налогов - косвенные, прямые, гербовые сборы, причем преобладают косвенные налоги, из которых 50% составляет НДС [41, С. 170].

Все налоги взаимосвязаны в целостную систему, в которой существует механизм защиты от двойного налогообложения. Местные органы имеют достаточно широкие права в этой области, но ограничены рядом условий. При этом в течение ряда последних лет наблюдается тенденция снижения ставок с одновременным расширением базы за счет отмены льгот и привилегий.

Далее рассмотрим подоходный налог с физических лиц.

Следует отметить важную особенность налогообложения физических лиц все доходы налогоплательщика делятся на восемь категорий:

- жалованье, зарплата, пенсии и пожизненные ренты;
- вознаграждения руководителей компании;
- промышленные и коммерческие прибыли;
- некоммерческие прибыли
- сельскохозяйственные прибыли;
- земельная рента;
- доходы от оборотного капитала (дивиденды и проценты);
- доходы от перепродажи недвижимости, фондовых бумаг,

движимого имущества [40, С. 20].

Для каждой из восьми категорий имеется своя методика расчета. Общим правилом для определения чистого дохода является вычет всех производственных расходов, обеспечивших доходы, при этом вычету подлежат расходы на содержание престарелых родителей и на благотворительность.

Ввиду столь сложной системы различных налоговых вычетов при определении налогооблагаемой базы по налогу на доходы семьи и учета различных существенных факторов, во Франции (при предоставлении

налогоплательщиком соответствующих документов) непосредственным расчетом суммы подоходного налога занимаются налоговые службы. Для информирования населения о налоговых ставках и методиках расчета по данному налогу существуют специализированные сайты в Интернете, где можно в режиме онлайн с определенной долей достоверности рассчитать уплачиваемую сумму налога за налогооблагаемый год.

В целом подоходный налог составляет 20% от налоговых доходов бюджета. В дальнейшем правительство использует поступления от подоходного налога для проведения своей социальной политики - в условиях неразвитости общественных фондов потребления подоходный налог является инструментом стимулирования семьи и оказания помощи малоимущим.

Эти обстоятельства создают сложную систему расчета налога и применения многочисленных льгот и вычетов. Так, из 25 млн. плательщиков фактически платят налог только 15 млн. (52%). Потенциальными плательщиками являются все физические лица страны, а также предприятия и кооперативы, не являющиеся акционерными обществами.

Налог вычисляется по единой прогрессивной шкале, но вместе с тем он учитывает экономические, социальные, семейные условия и возраст каждого плательщика. Ставки налога зависят от доходов и изменяются от 0 до 75%, причем ежегодно налоговая шкала уточняется, позволяя учесть инфляционные процессы, а сам подоходный налог должен уплачиваться всеми проживающими во Франции с доходов, полученных в стране и за границей с учетом соглашений [28, С. 92].

Принципиальная особенность подоходного налога заключается в том, что обложению подлежит доход не физического лица, а семьи. В соответствии с законодательством Франции семья может являться самостоятельной единицей налогообложения. При этом под «семьей» понимаются супруги и их дети, не достигшие 18 лет, а также дети, не состоящие в браке и моложе 21 года, либо студенты моложе 25 лет. Кроме того, недееспособные и проходящие военную службу, независимо от возраста, имеют право присоединить свой доход к

доходу одного из родителей. В этом случае доход этих детей либо учитывается при применении так называемой «системы семейных коэффициентов», либо родители имеют право на вычет в размере 4570 евро на каждого ребенка.

По общему правилу, доход детей, состоящих в браке, облагается отдельно от их родителей. Однако если один из состоящих в браке детей попадает в любую из перечисленных выше категорий, он имеет право присоединить свой доход к доходу родителей, после чего родители имеют право только на вычет в размере 4570 евро на каждого ребенка.

Существуют также определенные вычеты и скидки для определения налогооблагаемого дохода. Освобождение от налога получают лица, которые:

- имеют чистый профессиональный доход менее 5963 евро (8060 евро для лиц, которым более 65 лет);

- имеют доход, состоящий из зарплаты, пенсии или пожизненной ренты, меньше 5942 евро.

Лица старше 65 лет могут пользоваться скидкой в размере:

- 1618 евро, если их налогооблагаемый чистый доход ниже 9960 евро;

- 809 евро, если их облагаемый налогом доход находится в пределах 9960—16 090 евро.

Также из общего дохода вычитаются следующие суммы, при условии, что они были осуществлены в профессиональных целях и оплачены из собственных средств:

- транспортные расходы;
- расходы на питание;
- расходы на образование;
- приобретения вычислительной техники;
- расходы, относящиеся к личным помещениям, используемым в профессиональной деятельности;
- расходы на спецодежду и т.д.

Существуют определенные вычеты, связанные с семейными обязанностями:

- а) Оплата за обучение в школе или пребывание в детском саду и яслях;
- б) Перечисления социальных взносов в различные фонды (пенсионный, медицинский, социальный);
- в) Инвестиции в малые и средние предприятия;
- г) Пожертвования в благотворительные организации для помощи людям в трудных ситуациях;
- д) Компенсационные выплаты в случае развода;
- е) Инвестиции в заморские территории (DOM-TOM);
- ж) Оплату за бухгалтерский учет и членство в ассоциациях;
- з) Пожертвования на политические организации [40, С. 20].

Действующая во Франции так называемая «система семейных коэффициентов» позволяет контролировать фактическую способность отдельного налогоплательщика уплачивать налог, учитывая его семейное положение и количество зависимых детей. В то же время применение системы семейных коэффициентов даст возможность уменьшить налоговое бремя для отдельной семьи.

В последние годы в развитых странах наблюдался рост налоговых поступлений (в т.ч. и подоходного налога) в бюджет. Это объясняется следующими факторами: номинальное повышение доходов населения, инфляционные процессы и, как следствие этого, индексация заработной платы, а также ужесточение контроля за платежами. В настоящее время в развитых странах 30 - 40% всех доходов населения изымается с помощью подоходного налога. Этот налог стал массовым и распространяется на большинство членов общества.

Ставки подоходного налога построены по сложной прогрессии. В последние годы произошло резкое сокращение максимальных ставок и их количества, наметилась тенденция к более пропорциональному налогообложению. Это очень важно. При подоходном налогообложении очень

трудно рассчитать оптимальные ставки налогов. Если ставки высоки, то подрывается стимул к нововведениям, рискованным проектам; в высоких ставках налогов таится опасность снижения трудовой активности людей.

Резюмируя изложенное, можно сделать следующие основные выводы.

Налоги - экономическая категория, выражающая отношения, возникающие в процессе перераспределения национального дохода страны в связи с формированием централизованного фонда финансовых ресурсов государства. Налогообложение представляет собой принудительное изъятие части дохода или имущества физических и юридических лиц в бюджет и во внебюджетные фонды государства без притязания плательщиков на компенсацию со стороны государства уплаченных ими сумм. Несмотря на то, что налоговые платежи в бюджете обезличиваются, эквивалентность в определенной мере присутствует, хотя она не персонализирована.

Налог на доходы физических лиц является прямым налогом с присущими ему всеми обязательными и необязательными элементами любого налога. Источником налога является специальным образом определенный доход, выраженный в денежной форме, налогоплательщика физического лица, как резидента РФ, так и нерезидента РФ по доходам от источников в РФ для резидентов и нерезидентов и только по доходам от источников в РФ для нерезидентов. При этом, так как налог на доходы физических лиц прямой, носителем налога, т.е. лицом, которое несет налоговое бремя или тяжесть налога, выступает сам субъект.

Налог с доходов физических лиц является одним из экономических рычагов в руках государства, с помощью которого оно должно решать зачастую трудно совместимые задачи: обеспечивать достаточные поступления в бюджеты всех уровней; регулировать уровень доходов населения и соответственно структуру личного потребления и сбережения граждан; стимулировать наиболее рациональное использование получаемых доходов; помогать наименее защищенным категориям граждан.

Наибольшее фискальное значение данный налог имеет для местных бюджетов, в частности его доля в доходной части бюджета Екатеринбурга составляет 49,1%, т.е. почти половину.

С момента введения подоходного налога в России его ставка изменялась неоднократно и зачастую задним числом. Максимальная ставка дважды снижалась с 60% до 30% (с «периодом реставрации» в 1992), а затем остановилась на 35% и оставалась одной из самых низких в Европе. С 1 января 2000 максимальная ставка еще раз снижена - до 30%, а с 1 января 2001 введена «плоская» шкала с единой ставкой 13%.

Подоходный налог действует почти во всех странах мира. В настоящее время за рубежом обложению подлежит чистый доход плательщика за минусом разрешенных законом вычетов и налоговых льгот, к которым относятся: необлагаемый минимум, профессиональные расходы, семейные скидки, скидки на детей и иждивенцев, взносы в фонды и т.п. Ставки подоходного налога построены по сложной прогрессии.

В период экономического кризиса ожидается снижение доходов российского бюджета. Это связано с «глубоким» уменьшением доходов - на 30% в 2015 году и примерно на такую же величину в 2016 и 2017 годах. Так, например, поступления налога на доходы физических лиц в городском бюджете Екатеринбурга уже за январь 2015г. сократились на 5,1%.

Реальные доходы жителей России в 2015 году сократятся впервые с 1999 года, то есть за последние пятнадцать лет. Такой прогноз предоставило Минэкономразвития. Согласно данным экономического ведомства, по итогам 2014 года падение доходов россиян составит 8,3 процента. Кроме того, Минэкономразвития ожидает, что в 2015 году реальные зарплаты населения (с учетом инфляции) упадут на 4,1 процента.

К настоящему моменту «дно кризиса» еще не достигнуто, и как будут развиваться события, не может с уверенностью предсказать ни один экономист.

2 МЕХАНИЗМ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ООО КЛИНТЕК

2.1 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ

Компания ООО «Клинтек» зарегистрирована 30 декабря 2002 года Инспекцией Федеральной Налоговой Службы г. Екатеринбург. Основной вид деятельности: «Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами» – «Прочая оптовая торговля».

Основными направлениями деятельности ООО «Клинтек» являются комплексное оснащение лечебных учреждений различного профиля современным высококачественным медицинским оборудованием и изделиями медицинского назначения ведущих отечественных и европейских производителей.

ООО «Клинтек» активно сотрудничает в рамках приоритетного национального проекта в сфере здравоохранения с ведущими лечебно-профилактическими учреждениями Уральского региона.

Компания находится в постоянном поиске и развитии. Так, в 2008 году было получено эксклюзивное право на реализацию в Уральском регионе продукции компаний «ГЕМ», «Лахема», «Технология-Стандарт».

С 2005 года компания активно занимается развитием в Уральском регионе нового рынка современных высокотехнологичных одноразовых изделий для медицинских лабораторий за счет импорта. Под давлением неудовлетворенного отечественными производителями спроса со стороны медицинских и биологических, прикладных и научных лабораторий на расходные материалы, используемые на преаналитическом, аналитическом этапах и при пробоподготовке, нашими специалистами проведено подробное изучение основных принципов обеспечения современной лабораторной технологии и практики ее организации в наиболее развитых странах, на основе

которых и реализуется многолетняя комплексная программа перевода отечественных лабораторий на новый уровень обеспечения стандартности, достоверности и безопасности лабораторных исследований на базе внедрения новых технологий.

ООО «Клинтек» прилагает все усилия для того, чтобы обеспечить максимально удобные условия сотрудничества: всегда готовы предложить своим партнерам и клиентам консультации, гибкие условия оплаты, постоянное наличие товара на складе, быстрое, качественное и доброжелательное обслуживание.

Предприятие стремится оценить потребности лабораторий с разных точек зрения и найти решение, которое позволит предложить оптимальный ассортимент.

Весь накопленный опыт компания направляет на разработку программы комплексного оснащения клинико-диагностических лабораторий.

Проверенное временем качество услуг постоянно повышается. Это ценят постоянные партнеры, это привлекает к сотрудничеству все новые медицинские учреждения.

ООО «Клинтек» широко известна лечебно-профилактическим учреждениям Екатеринбурга и Свердловской области и пользуется авторитетом как постоянно развивающийся, успешный и добросовестный партнер.

Далее рассмотрим организационную структуру ООО «Клинтек», представленную на рисунке 5.

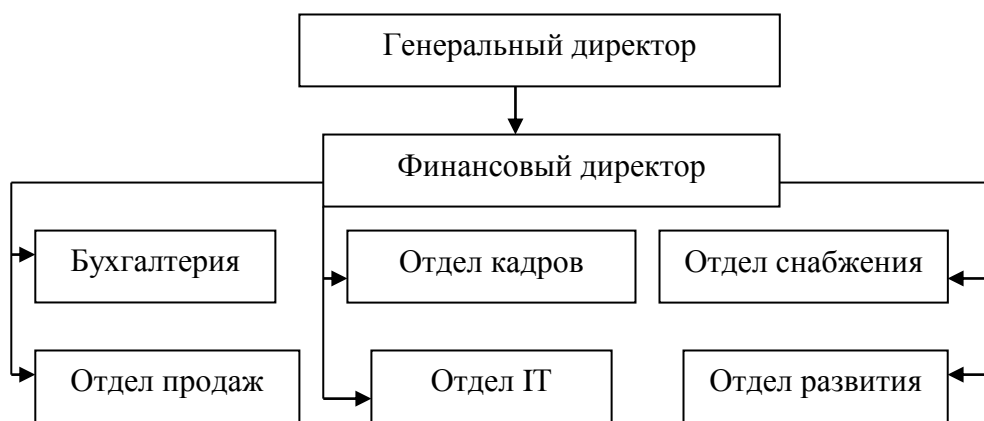


Рисунок 5 – Организационная структура ООО «Клинтек»

Руководство Обществом осуществляет генеральный директор, который организует всю работу предприятия и несет полную ответственность за его состояния и деятельность перед государством и трудовым коллективом. В подчинение генерального директора находится финансовый директор. В подчинении финансового директора находятся отделы, между которыми существует взаимосвязь. Следует подчеркнуть важность такого отдела как бухгалтерия. Между отделами происходит обмен документацией: счета, которые поступают в закупочный отдел, передаются в бухгалтерию для оплаты. Юридический отдел занимается правовой стороной деятельности - следит за правильностью и законностью составления договоров, на основе которых строятся отношения между Обществом и контрагентами. Контрагенты выставляют счета-фактуры, акты за оказанные им Обществом услуги, эти документы так же обрабатываются бухгалтерской службой.

Служба бухгалтерского учета в своей работе руководствуется Конституцией Российской Федерации, Указами Президента, Постановлениями и распоряжениями Правительства, Уставом общества, организационно-распорядительными документами общества.

По итогам работы за 2014 год среднесписочная численность работающих в Обществе составила 83 человека, что на 3 меньше по сравнению с прошлым годом.

Для того чтобы представить экономическую характеристику предприятия необходимо проанализировать его основные экономические показатели, их динамику и структуру. Данные для экономического анализа были взяты из баланса ООО «Клинтек» (Приложение А) и «Отчета о прибылях и убытках» (Приложение Б).

Анализ финансового состояния дает возможность оценить: имущественное состояние предприятия; степень предпринимательского риска, в частности возможность погашения обязательств перед третьими лицами; достаточность капитала для текущей деятельности и долгосрочных инвестиций; потребность в дополнительных источниках финансирования; способность к наращению

капитала; рациональность привлечения заемных средств; обоснованность политики распределения и использования прибыли.

Анализ изменений в составе имущества предприятия и источниках его формирования начинают с определения соотношения отдельных статей актива и пассива баланса, их удельного веса в общем, итоге баланса, а также суммы отклонений в структуре основных статей баланса.

Данные аналитических расчётов показателей имущественного положения предприятия приведены в таблице 17.

Таблица 17 - Анализ показателей имущественного положения предприятия ООО «Клинтек» за 2012-2014гг

Показатели	2012 год		2013 год		2014 год		Темп роста в %		
	тыс. руб	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2012-2013	2013-2014	2012-2014
Актив									
Внеоборотные активы, в т.ч.	30158	37,14	25543	31,26	34752	37,49	84,70	136,05	115,23
Основные средства	30158	37,14	25543	31,26	34752	37,49	84,70	136,05	115,23
Текущие активы, в т.ч.:	80144	62,86	105786	68,74	101614	62,51	100,04	103,14	113,50
Запасы	17740	21,85	28479	34,85	23587	25,45	160,54	82,82	133,0
Дебиторская задолженность	23237	28,61	15244	18,66	14495	15,64	65,60	95,09	62,38
Денежные средства	10067	12,4	12447	15,23	19852	21,42	123,64	159,49	197,20
Итого по активу:	110302	100	131329	100	136366	100	119,06	103,84	123,63
Пассив									
Собственный капитал	34420	31,21	34776	26,48	41887	30,72	101,03	120,45	121,69
Привлеченный капитал, в т.ч.:	75882	68,79	96553	73,52	94479	69,28	127,24	97,85	124,51
Займы и кредиты	8950	8,11	10244	7,80	4801	3,52	114,46	46,87	53,64
Кредиторская задолженность	66932	60,68	86309	65,72	89678	65,76	128,95	103,90	133,98
Итого по пассиву:	110302	100	131329	100	136366	100	119,06	103,84	123,63

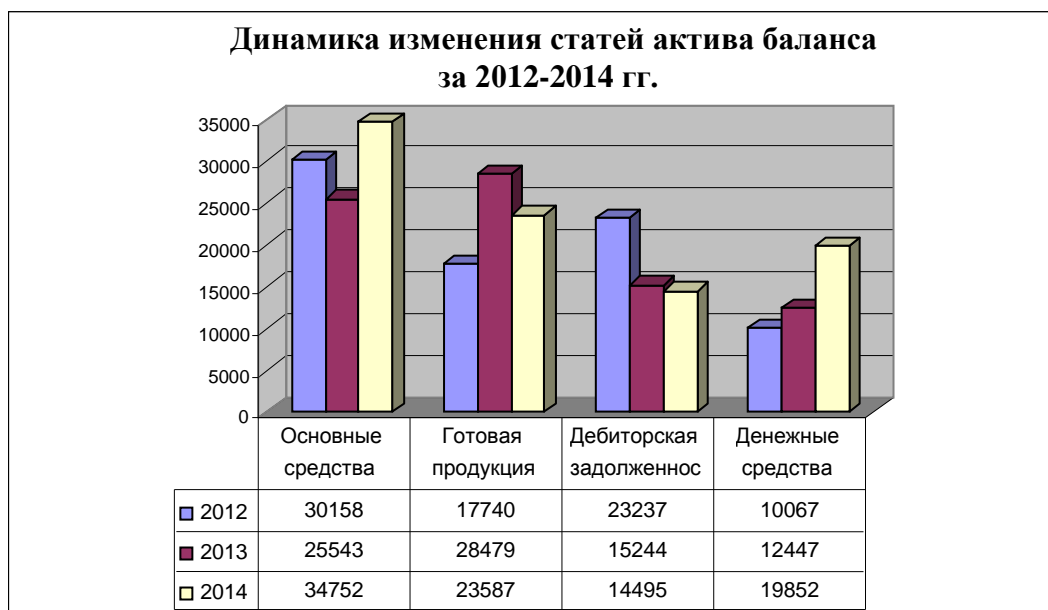


Рисунок 6 – Динамика изменения статей актива баланса ООО «Клинтек» за 2012-2014 гг.

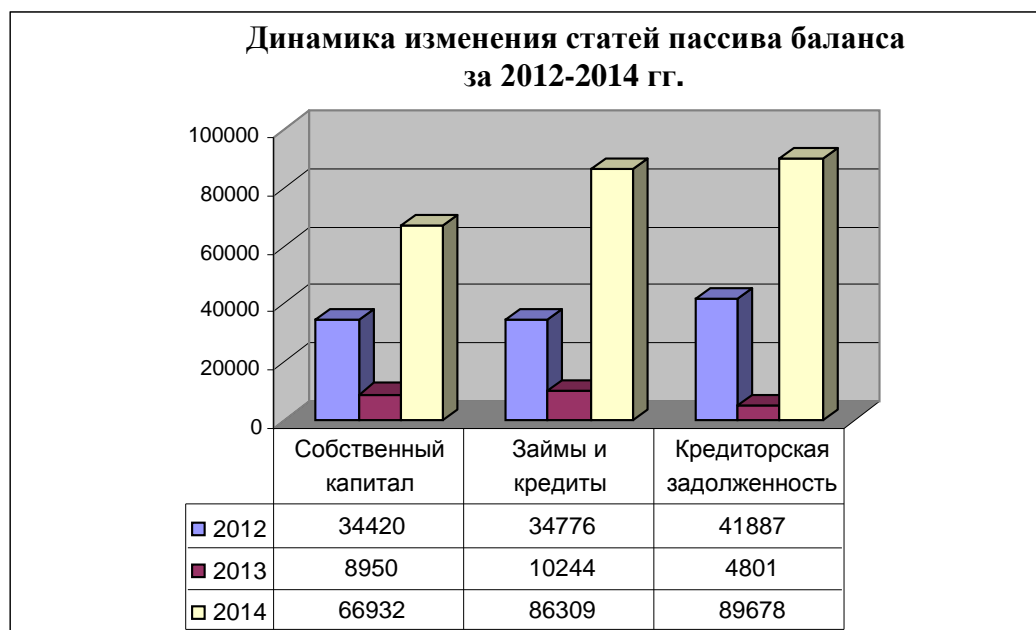


Рисунок 7 – Динамика изменения статей пассива баланса ООО «Клинтек» за 2012-2014 гг.

В результате проведенного анализа имущественного положения ООО «Клинтек», представленного в таблице 17, мы видим, что в общей структуре

совокупных активов в ООО «Клитек» преобладают оборотные активы, что свидетельствует о формировании достаточно мобильной структуры активов, способствующей ускорению оборачиваемости средств предприятия.

В активе баланса с 2012 по 2014 гг. наблюдается увеличение внеоборотных активов на 15,23%. Текущие активы в 2013 году по сравнению с 2012 возросли на 3,14%, а к 2014 году возросли до 13,5%.

За период с 2012 по 2014 года можно отметить снижение дебиторской задолженности на 37,62%. Снижение свидетельствует об улучшении ситуации с оплатой продукции и о выборе подходящей политики продаж.

Наблюдается значительное увеличение денежных средств в 2012 году на 59,49%, а в 2014 года на 97,20%. Увеличение денежных средств говорит о положительной динамике, так как они являются наиболее ликвидными активами.

Анализируя структуру пассива, видно увеличение собственного капитала в 2014 году по сравнению с 2012 годом на 21,69%. Необходимо также отметить, что наибольшую долю среди пассивов занимает в 2012-2014 годах привлеченный капитал, а именно кредиторская задолженность, темп роста которой составляет 33,98%, что является негативным моментом.

Также мы наблюдаем увеличение валюты баланса в 2014 году на 23,63%.

В рамках углубленного анализа финансового состояния предприятия целесообразно рассчитать ряд аналитических показателей – коэффициентов ликвидности.

Ликвидность предприятия определяется наличием у него ликвидных средств, к которым относятся наличные деньги, денежные средства на счетах в банках легко реализуемые элементы оборотных ресурсов. Ликвидность отражает способность предприятия в любой момент совершать, необходимы расходы, т.е. способность актива трансформироваться в денежные средства.

Проведем анализ абсолютных показателей ликвидности ООО «Клинтек» за 2012-2014 гг.

Таблица 18 - Группировка активов и пассивов баланса за 2012-2014 гг.

	2012	2013	2014		2012	2013	2014	Отклонение		
								2012	2013	2014
A1	11130	15887	27916	П1	66932	86309	89678	-55802	-70422	-61762
A2	23237	15244	14495	П2	8950	10244	4801	14287	5000	9694
A3	45775	74655	59203	П3	0	0	0	45775	74655	59203
A4	30158	25543	34752	П4	34420	34776	41887	-4262	-9233	-7135

Баланс считается абсолютно ликвидным, если существуют соотношения, представленные в таблице 19.

Таблица 19 - Соотношение активов и пассивов баланса ООО «Клинтек»

Абсолютно ликвидный баланс	2012	2013	2014
$A1 \geq П1;$	$A1 < П1;$	$A1 < П1;$	$A1 < П1;$
$A2 \geq П2;$	$A2 > П2;$	$A2 > П2;$	$A2 > П2;$
$A3 \geq П3;$	$A3 \geq П3;$	$A3 \geq П3;$	$A3 \geq П3;$

Исходя из таблицы 19, можно сделать вывод, что ликвидность баланса ООО «Клинтек» недостаточная. Сопоставление итогов A1 и П1 отражает соотношение текущих платежей и поступлений. На предприятии это соотношение не удовлетворяет условию абсолютно ликвидного баланса, что свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому моменту времени организации не удастся поправить свою платежеспособность. Это произошло из-за высокой кредиторской задолженности, недостатка собственных средств для покрытия запасов.

Анализируя долгосрочную ориентировочную платежеспособность, можно сказать, что предприятие отвечает условиям ликвидности ($A2 > П2$ и $A3$

≥ ПЗ). Показывает тенденцию изменения текущей ликвидности в недалёком будущем.

Также целесообразно рассчитать ряд относительных показателей ликвидности.

Таблица 20 – Относительные показатели ликвидности ООО «Клинтек»

Показатели	Норма	2012	2013	2014	Изменения		
					2012-2013	2013-2014	2012-2014
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2 - 0,25$	0,15	0,16	0,30	0,01	0,14	0,15
Коэффициент быстрой ликвидности	≥ 1	0,45	0,32	0,45	-0,13	0,13	0
Коэффициент текущей ликвидности (покрытия)	$2 < Кп < 3$	1,06	1,10	1,08	0,04	-0,02	0,02
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	$0 < МФК < 1$	2,36	1,35	2,78	-1,01	1,43	0,42
Коэффициент прогноза банкротства	> 0	-0,23	-0,09	-0,09	0,14	0	0,14

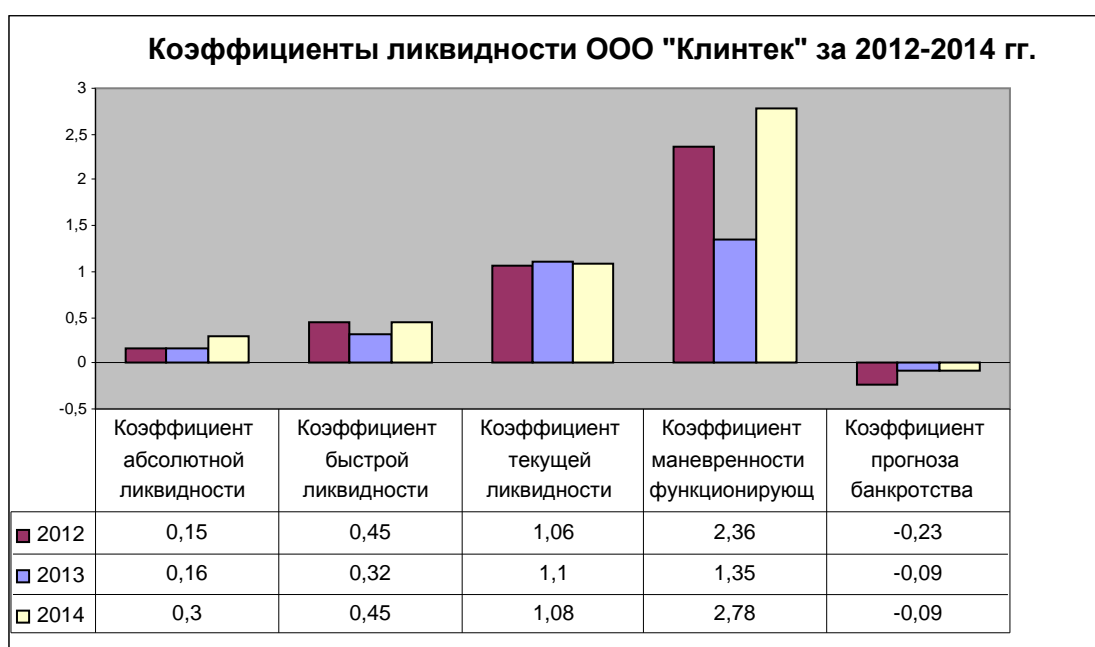


Рисунок 8 – Коэффициенты ликвидности ООО «Клинтек» за 2012-2014

гг.

Анализ расчетных значений коэффициентов ликвидности показал, что коэффициент абсолютной ликвидности увеличился: в 2012 году на 0,15, в 2013 году на 0,16, а в 2014 году на 0,30. Как видно, данный коэффициент соответствует нормативу. Это говорит о том, что предприятие имеет средства для немедленного погашения обязательств на момент составления баланса.

Значение коэффициента быстрой ликвидности на конец 2012 составляет 0,45. По сравнению с 2013 годом данный коэффициент снизился и составил 0,32, а на конец 2014 года коэффициент увеличился и составил 0,45. Несмотря на увеличение коэффициента к концу 2014 году он все равно меньше нормативного значения. Это говорит о том, что предприятие пока не сможет погасить обязательства за счёт предстоящих денежных поступлений в ближайшее время.

Наблюдается незначительное увеличение коэффициента текущей ликвидности в 2014 году по сравнению с 2012 годом на 0,02. Несмотря на это, данный коэффициент не соответствует нормативу. Это говорит о недостаточном уровне оборотных средств у предприятия, которые могут быть использованы для погашения своих краткосрочных обязательств.

Коэффициент маневренности функционирующего капитала за анализируемые периоды имеет тенденцию к увеличению с 2,36 в 2012 году до 2,78 в 2014 году. Данный показатель не соответствует нормативу.

Коэффициент прогноза банкротства на конец 2014 года имеет отрицательное значение (-0,09) и не соответствует норме. Это говорит о том, что предприятие увеличило долю средств, находящихся в ликвидной форме.

В ходе анализа для характеристики различных аспектов финансового состояния применяются как абсолютные показатели, так и относительные показатели финансовой устойчивости.

Проанализируем финансовую устойчивость предприятия с помощью абсолютных показателей, характеризующих степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования.

Таблица 21 – Абсолютные показатели финансовой устойчивости «Клинтек»

Показатели	2012	2013	2014	Изменения показателей		
				2012-2013	2013-2014	2012-2014
СОС	4262	9233	7135	4971	-2098	2873
СДИ	13212	19477	11936	6265	-7541	-1276
±СОС	-34592	-61372	-49521	-26780	11851	-14929
±СДИ	-25642	-51128	-44720	-25486	6408	-19078

Согласно таблице 21 ООО «Клинтек» находится в неустойчивом финансовом состоянии (3 тип финансовых ситуаций), т.к. имеется недостаток собственных оборотных средств. Неустойчивое финансовое состояние, при котором нарушается платежный баланс, но сохраняется возможность восстановления равновесия платежных средств и платежных обязательств за счет привлечения временно свободных источников средств в оборот предприятия (резервного фонда, фонда накопления и потребления), кредитов банка на временное пополнение оборотных средств, превышения нормальной кредиторской задолженности над дебиторской.

Следующим этапом является расчет относительных показателей финансовой устойчивости.

Таблица 22 - Относительные показатели финансовой устойчивости

Показатели	Норма	2012	2013	2014	Изменения		
					2012-2013	2013-2014	2012-2014
Коэффициент автономии	>0,5	0,31	0,26	0,31	-0,05	0,05	0
Коэффициент финансовой устойчивости	0,5	0,45	0,36	0,44	-0,09	0,08	-0,01
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	< 1	2,20	2,78	2,26	0,58	-0,52	0,06
Коэффициент маневренности	0,5	0,12	0,27	0,17	0,15	-0,1	0,05

Продолжение таблицы 22

Показатели	Норма	2012	2013	2014	Изменения		
					2012-2013	2013-2014	2012-2014
Коэффициент обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами	>0,1	0,05	0,09	0,07	0,04	-0,02	0,02

Коэффициент автономии к концу 2014 года по сравнению с 2012 годом не изменился и составил 0,31. Но, несмотря на это значение данного коэффициента ниже норматива, что свидетельствует о низкой доле собственного капитала в активах предприятия.

На конец 2014 года коэффициент финансовой устойчивости незначительно снижается и составляет 0,44. За анализируемые периоды данный коэффициент ниже норматива.

У предприятия на конец 2014 года высокий коэффициент соотношения заемных и собственных средств (2,26), что свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних финансовых источников.

Коэффициент маневренности собственных средств на конец 2014 года составляет 0,17. Низкий уровень коэффициента маневренности собственных средств обусловлен большой долей внеоборотных активов в имуществе и добавочного капитала – в источниках. Низкое значение коэффициента маневренности отрицательно характеризует финансовое состояние ООО «Клинтек», а также убеждает в том, что управляющие предприятием не предоставляют достаточную гибкость в использовании собственных средств.

На предприятии коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования меньше норматива и составляет в 2012 году 0,05, в 2013 году 0,09, а в 2014 году 0,07. Это свидетельствует о необеспеченности предприятия собственными оборотными средствами на конец отчетного периода.

В целом улучшение состояния оборотных средств зависит от опережающего роста суммы собственных оборотных средств по сравнению с

ростом материальных запасов. Зависимость можно определить и исходя из того, что собственных оборотных средств у предприятия тем больше, чем меньше основных средств и внеоборотных активов приходится на рубль источников собственных средств. Понятно, что стремиться к уменьшению основных средств и внеоборотных активов не всегда целесообразно.

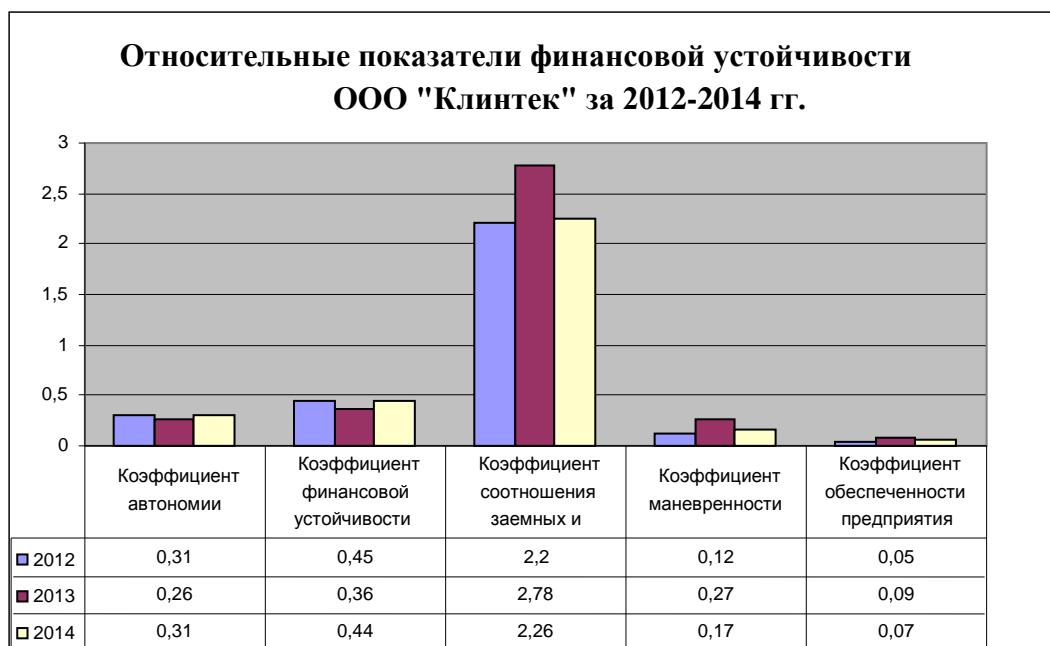


Рисунок 9 – Относительные показатели финансовой устойчивости ООО «Клинтек» за 2012-2014 гг.

Несмотря на итог произведенных расчетов, можно сказать, что истинное финансовое положение предприятия не так «плачевно». Вместе с тем, ООО «Клинтек» имеет достаточно стабильный рынок сбыта, и его успех целиком зависит от правильной стратегии поведения на рынке. Эффективная стратегия сбыта, борьбы за своего клиента позволяет ему иметь достаточно высокие резервы финансовых средств для снижения риска.

Коэффициенты (показатели) деловой активности позволяют оценить эффективность использования собственных средств предприятия и выражаются в оценке оборачиваемости активов компании. Показатель оборачиваемости активов отражает, сколько раз за период оборачивается капитал, вложенный в

активы предприятия. От скорости оборота оборотных активов напрямую зависит прибыльность предприятия – чем выше оборачиваемость активов, тем она выше и наоборот. Поэтому любому предприятию необходимо стремиться к повышению скорости оборота оборотных средств.

В таблице 23 приведен расчет показателей деловой активности, применяемых в ходе данного анализа.

Таблица 23– Показатели деловой активности ООО «Клинтек»

Показатели	2012г.	2013г.	2014г.	Отклонение		
				2012-2013	2013-2014	2012-2014
Выручка от реализации, тыс. руб.	233110	230240	197883	-2870	-32357	-35227
Фондоотдача основных средств, руб.	7,73	9,01	5,69	1,28	-3,05	-2,04
Оборачиваемость в днях:						
- запасов и затрат	60	110,4	103,07	50,4	-7,33	43,07
- товаров	21,74	40,32	17,82	18,58	-22,5	-3,92
-дебиторской задолженности	35,89	23,84	26,37	-12,05	-9,52	-9,52
- оборотных средств	123,77	165,41	184,86	41,64	19,45	61,09
Коэффициент оборачиваемости:						
- запасов и затрат						
- товаров	6,0	3,26	3,49	-2,74	0,23	-2,51
-дебиторской задолженности	10,03	15,1	13,65	5,07	-1,45	3,62
- оборотных средств	2,91	2,18	1,95	-0,73	-0,23	-0,96
Кол-во оборотов или оборачиваемость в оборотах источников средств:						
-собственного капитала	6,77	6,62	4,72	-0,15	-1,9	-2,05
-кредиторской задолженности	3,48	2,67	2,21	-0,81	-0,46	-1,27
Оборачиваемость в днях источников средств:						
-собственного капитала	53,18	54,38	76,27	1,2	21,89	23,09
-кредиторской задолженности	103,45	134,83	162,9	31,38	28,07	59,45

В результате анализа показателей деловой активности предприятия ООО «Клинтек», мы выяснили, что фондоотдача основных средств снизилась на конец 2014 года на 2,04. Снижение фондоотдачи свидетельствует о снижении эффективности использования основных фондов и ведёт к перерасходу капитальных вложений. Оборачиваемость запасов и затрат увеличилась на 43 дня. Оборачиваемость товаров снизилась на 4 дня. Оборачиваемость дебиторской задолженности уменьшился на 10 дней, что является положительным. Оборачиваемость оборотных средств увеличилась на 61 день, что плохо влияет на средства, т.е. средства, находящиеся в обороте отвлекаются на 61 день. По показателю коэффициента оборачиваемости запасов и затрат, товаров наблюдается уменьшение числа оборотов за период с 6,0 до 3,49. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличился на 3,62, что говорит о сокращении денежных средств, находящихся в других организациях. А коэффициент оборачиваемости оборотных средств снизился на 0,96. Это говорит о том, что предприятие нуждалось в дополнительных средствах, т.е. говорит о нехватки средств на закупку товара. Оборачиваемость кредиторской задолженности увеличилась на 59,45, что говорит о том, что она находилась в обороте чаще, чем на начало периода.

Показатели рентабельности - это важнейшие характеристики фактической среды формирования прибыли и дохода предприятий. По этой причине они являются обязательными элементами сравнительного анализа и оценки финансового состояния предприятия.

Показатели рентабельности характеризуют относительную доходность предприятия, измеряемую в процентах к затратам средств или капитала с различных позиций.

Показатели рентабельности, которые необходимо использовать при оценке эффективности предприятия включают следующие показатели: рентабельность активов, рентабельность собственного капитала, рентабельность продаж, рентабельность собственных средств и внеоборотных активов.

Таблица 24 – Показатели рентабельности ООО «Клинтек»

Показатели	2012г.	2013г.	2014г.	Изменения		
				2012-2013	2013-2014	2012-2014
Рентабельность активов	0,05	0,06	0,04	0,01	-0,02	-0,01
Рентабельность собственного капитала	0,15	0,22	0,14	0,07	-0,08	-0,01
Рентабельность продаж	0,02	0,03	0,03	0,01	0	0,01
Рентабельность ОС и ВнА	0,17	0,31	0,17	0,14	-0,14	0

По данным таблицы 24 можно сделать следующие основные выводы: рентабельность всех активов в 2014 год по сравнению с 2012 годом незначительно снизилась, и составил 0,04. Коэффициент рентабельности собственного капитала сокращен, что показывает, что собственный капитал используется менее эффективно.

Показатель рентабельности продаж на конец 2014 года увеличился на 0,01. Это говорит о том, что спрос на продукцию несколько возрос.

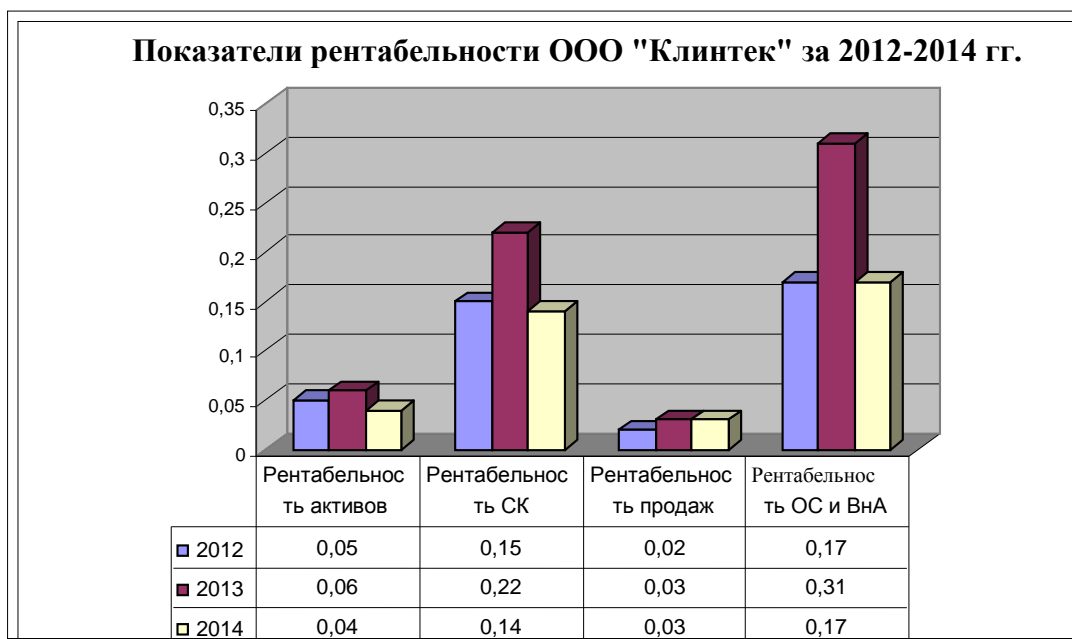


Рисунок 10 – Показатели рентабельности ООО «Клинтек» за 2012-2014 гг.

Очевидно, что для повышения эффективности работы ООО «Клинтек» необходим рост показателя рентабельности. Это можно сделать следующими путями: сокращение себестоимости - это основной показатель, влияющий на прибыльность предприятия. Зависимость прибыли от затрат обратная, следовательно необходимо их снижение. Параллельно со снижением затрат, необходим рост выручки, что можно сделать путем сдвигов в структуре реализованной продукции (повышении доли более конкурентоспособной, более рентабельной продукции в общей сумме реализации).

В ходе проведения анализа финансового состояния ООО «Клинтек» было установлено реальное положение дел на предприятии, выявлены изменения в финансовом состоянии и факторы, вызвавшие эти изменения.

При анализе имущественного положения мы выявили, что в общей структуре совокупных активов на предприятии ООО «Клинтек» преобладают оборотные активы, что свидетельствует о формировании достаточно мобильной структуры активов, способствующей ускорению оборачиваемости средств.

За период с 2012 по 2014 года можно отметить снижение дебиторской задолженности на 37,62%. Данное снижение свидетельствует об улучшении ситуации с оплатой продукции и о выборе подходящей политики продаж.

В результате проведенного анализа наблюдается увеличение денежных средств на 97,20%, что является положительной динамикой, так как они являются наиболее ликвидными активами.

В пассиве баланса наибольшую долю занимает заемный капитал, а именно кредиторская задолженность, темп роста которой составляет 33,98%, что является негативным фактором.

Анализируя показатели ликвидности и платежеспособности предприятия мы сделали вывод, что баланс предприятия не является абсолютно ликвидным. Это произошло из-за того, что денежных средств на предприятии меньше, чем кредиторской задолженности, что говорит о невозможности в данный момент ее погасить. Анализ расчетных значений коэффициентов ликвидности показал, что данный коэффициент увеличился. Это говорит о том, что предприятие

имеет средства для немедленного погашения обязательств на момент составления баланса. Несоответствие коэффициента быстрой ликвидности нормативу (>1) говорит о том, что предприятие пока не сможет погасить обязательства за счёт предстоящих денежных поступлений в ближайшее время.

Проведенный расчет показателей финансовой устойчивости показал, что ООО «Клинтек» не имеет нормальной финансовой устойчивости и ближе к неустойчивому. Связано это, прежде всего с тем, что внеоборотные активы предприятия не подкреплены источниками собственных средств, но все же предприятие стремится к независимости от внешних источников финансирования.

Проанализировав показатели рентабельности можно сделать вывод о незначительное уменьшение рентабельности активов на 0,01. Коэффициент рентабельности собственного капитала сокращен, что показывает, что собственный капитал используется менее эффективно. Показатель рентабельности продаж также вырос на 0,01. Это говорит о том, что спрос на продукцию несколько возрос.

2.2 МЕХАНИЗМ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ООО «КЛИНТЕК»

Предприятие ООО «Клинтек» является плательщиком таких платежей, как: налог на доходы физических лиц, а также уплачивает страховые взносы на обязательное пенсионное страхование; осуществляет отчисления на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; налог на имущество организаций; транспортный налог; налог на прибыль; прочие федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также другие обязательные платежи.

Согласно проблематике исследования работы и ее структуры, рассмотрим особенности оплаты труда и порядок исчисления налога на доходы физических лиц на предприятии ООО «Клинтек». Система оплаты труда сотрудников на

предприятии осуществляется в соответствии с Положением о корпоративной системе оплаты труда работников ООО «Клинтек». В данном Положении зафиксировано, что трудовые отношения возникают между работником и предприятием на основании трудового договора, заключаемого в соответствии с Трудовым кодексом РФ и вышеуказанным Положением. В соответствии с Положением о корпоративной системе оплаты труда работников ООО «Клинтек» подразделяются на следующие категории:

- руководители;
- специалисты;
- рабочие.

Заработная плата – это вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы. Заработная плата состоит из трех частей: основной (тарифной), компенсационной и стимулирующей.

Основная часть заработной платы, иногда называемая тарифной, исчисляется на основе установленных Трудовым кодексом РФ критериев - квалификация работника, сложность, количество, качество и условия выполняемой работы.

В качестве второй составляющей оплаты труда ТК РФ признает выплаты компенсационного характера. Эти выплаты имеют целью компенсировать неблагоприятное воздействие вредных производственных факторов, климатических условий либо дополнительной нагрузки (трудозатрат).

К выплатам компенсационного характера относят:

- доплаты, повышения ставок заработной платы (окладов) за работу с вредными и (или) опасными и иными особыми условиями труда;
- доплаты за работу в ночное время;
- доплаты за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;
- доплаты за совмещение профессий (должностей) и выполнение обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от своей основной работы;

- надбавка лицам, допущенным к государственной тайне;
- другие доплаты.

Таким образом, компенсационные выплаты за тяжелую работу, работу с вредными и (или) опасными и иными особыми условиями труда представляют собой часть компенсаций, обеспечивающих охрану труда.

Третья часть заработной платы - стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты), которые в совокупности составляют механизм стимулирования индивидуальных и коллективных результатов труда.

Стимулирующий характер носят премии и вознаграждения:

- премия за основные результаты хозяйственной деятельности;
- вознаграждение за безаварийную работу;
- вознаграждение за преданность компании;
- премия за содействие изобретательству и рационализации.

Наряду с компенсационными и стимулирующими выплатами существуют социальные выплаты.

К выплатам социального характера относятся:

- единовременные поощрения при увольнении впервые из ООО «Клинтек» в связи с уходом на пенсию;
- страховые платежи (взносы), уплачиваемые организацией по договорам добровольного страхования в пользу работников;
- единовременная денежная помощь возвратившимся на производство демобилизованным военнослужащим;
- единовременное пособие сверх установленного законодательством Российской Федерации размера при рождении ребенка.

Начисление заработной платы и удержаний из нее регулируется нормативными документами вышестоящей организации, которые составлены в соответствии с действующим гражданским и налоговым законодательством. В частности, номенклатура видов деятельности, утвержденная ООО «Клинтек» позволяет четко определить виды выплат, применяемые на предприятии, а

также регламентируют механизм налогообложения НДФЛ и других «зарплатных» налогов.

Расчет налога на доходы физических лиц производится на основе ст.225 Налогового Кодекса РФ.

В соответствии с Номенклатурой видов деятельности, к выплатам, облагаемым НДФЛ, относится основная масса выплат за исключением следующих:

- выходное пособие при прекращении трудового договора;
- компенсационная выплата матерям (или другим родственникам фактически осуществляющим уход за ребенком), находящимся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста 3 лет согласно законодательству Российской Федерации;
- суммы паритетного и дополнительного пенсионного взноса в НПФ «Благосостояние»;
- единовременное пособие сверх установленного законодательством Российской Федерации размера при рождении ребенка;
- возмещение стоимости обязательных предварительных, при поступлении на работу, и периодических медицинских осмотров;
- возмещение фактически произведенных и документально подтвержденных расходов за время нахождения работников в командировке в пределах норм, установленных законодательством;
- стоимость подарков, полученных работником от организации в течение года;
- единовременное пособие при рождении ребенка;
- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинское учреждение в ранние сроки беременности;
- пособие по беременности и родам;
- ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет и т.д.

Кроме того, облагаемая НДФЛ сумма материальной помощи, оказываемой подразделением ООО «Клинтек» своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту, предоставляемая в течение налогового периода (календарного года) уменьшается на размер 4000 рублей (п. 28 ст. 217 НК РФ).

В соответствии со ст.224 НК РФ для разных видов доходов установлены разные пропорциональные налоговые ставки, в таблице 25 представлены ставки налога на доходы физических лиц в зависимости от вида дохода.

Таблица 25 – Ставки НДФЛ в зависимости от вида дохода

Вид дохода	Ставка налога, %
<ul style="list-style-type: none"> - Любые доходы, полученные физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ, за исключением нижеперечисленных Доходы налогового нерезидента РФ : <ul style="list-style-type: none"> - Доходы иностранных работников - высококвалифицированных специалистов. - Доходы иностранцев, работающих у физических лиц на основании патента. - Доходы участников Госпрограммы по оказанию содействия добровольному переселению в РФ соотечественников, проживающих за рубежом, а также членов их семей, совместно переселившихся на постоянное место жительства в Россию. - Доходы от трудовой деятельности членов экипажей судов, плавающих под Государственным флагом РФ. 	13
<ul style="list-style-type: none"> - Дивиденды, полученных от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ. 	15
<ul style="list-style-type: none"> - Доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученные в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации 	9
<ul style="list-style-type: none"> - Стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размера 4000 руб. - Процентные доходы по вкладам в банках в части превышения размера ставки рефинансирования ЦБ РФ увеличенной на пять процентных пунктов по вкладам в рублях и 9% годовых по вкладам в валюте - Доходы в виде платы за использование кредитным потребительским кооперативом денежных средств, внесенных пайщиками. - Проценты за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых от пайщиков в форме займов. 	35
<ul style="list-style-type: none"> - Все доходы, которые получены физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами, за исключением доходов, для которых установлены специальные ставки в размере 13% и 15%; - Доходы по ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, выплачиваемых лицам, информация о которых не была предоставлена налоговому агенту. 	30

Ставка налога, которую надо применить при исчислении налога, зависит не от размера дохода, а от вида дохода. Статья 210 НК РФ содержит специальную оговорку, что налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Согласно действующему законодательству во всех возможных случаях налог на доходы физических лиц удерживается налоговым агентом ООО «Клинтек». Это компенсирует низкую налоговую культуру населения и предотвращает судебные процессы о взыскании налоговых недоимок.

Такой порядок уплаты налога наиболее удобен, эффективен, экономичен с точки зрения налоговой системы, так как способ взимания налога «у источника» обеспечивает максимальную собираемость налога.

По определению, данному в пункте 2 статьи 11 НК РФ, источник выплаты доходов налогоплательщику - это организация или физическое лицо, от которых налогоплательщик получает доход. Налоговым законодательством определены виды налогов и доходов, по которым источник выплаты признается налоговым агентом, то есть он обязан исчислить налог, удержать его из доходов налогоплательщика и перечислить удержанную сумму налога в бюджет. Статус налогового агента, его права и обязанности изложены в статье 24 НК РФ. ООО «Клинтек» обязан удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Законодательством установлены правила исчисления, удержания и перечисления налога, таблица 26.

Таблица 26 - Сроки перечисления налога в бюджет

Вид дохода	Срок перечисления налога
Выплата заработной платы. Деньги на зарплату получены по чеку в банке	День получения наличных денежных средств в банке
Выплата заработной платы. Заработная плата перечисляется на банковский счет работника или по его распоряжению на счета третьих лиц	День перечисления денежных средств со счета налогового агента
Выплата заработной платы из выручки предприятия	День, следующий за днем выплаты заработной платы
Выплата других видов доходов в денежной форме	День, следующий за днем выплаты дохода
Выплата доходов в натуральной форме	День, следующий за днем фактического удержания исчисленной суммы налога
Выплата доходов в виде материальной выгоды	День, следующий за днем фактического удержания исчисленной суммы налога

Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится ООО «Клинтек» за счет любых денежных средств, выплачиваемых ООО «Клинтек» налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 процентов суммы выплаты.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается.

В конце года ООО «Клинтек» на каждого работника организации составляет справку о доходах физического лица по форме № 2-НДФЛ, утвержденной Приказом ФНС РФ от 17.11.2010 № ММВ-7-3/611 (в ред. Приказов ФНС России от 06.12.2011 № ММВ-7-3/909, от 14.11.2013 № ММВ-7-3/501)). Справка о доходах представляется в налоговую инспекцию ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Данные для составления формы 2-НДФЛ берутся на основании налоговой карточки формы 1-НДФЛ. В Справке отражаются сведения о доходах, выплаченных налоговым агентом - источником дохода физическому лицу, суммах вычетов, суммах исчисленного и удержанного этим источником выплаты налога. Заполнение формы 2-НДФЛ производится в соответствии с правилами, изложенными в приложении к этой форме.

Налоговый учет выплачиваемых в налоговом периоде доходов физическим лицам ведется в регистрах налогового учета, которые изданы во исполнение пункта 1 статьи 230 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и является первичным документом налогового учета. Кроме того, предприятие представляет в налоговый орган по месту своего учета сведения о

доходах физических лиц этого налогового периода и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов ежегодно по форме 2-НДФЛ.

ООО «Клинтек» представляет в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц этого налогового периода и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Справки представляются сотрудникам предприятия, получившим доходы от данного налогового агента. Если сотруднику выплачивались доходы в течение налогового периода, облагаемые по различным ставкам, то по окончании налогового периода выдается одна справка.

В ООО «Клинтек» в отношении налоговой отчетности действуют следующие обязанности:

- вести персональный учет доходов, выплаченных каждому физическому лицу - налогоплательщику;
- ежегодно (не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом) предоставлять в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных в налоговом периоде налогов;
- выдавать физическим лицам по их заявлениям справки о полученных доходах и удержанных суммах налога;
- письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать у налогоплательщика исчисленный налог и сумме задолженности налогоплательщика (напомним, что данную обязанность налоговый агент должен исполнить в течение одного месяца со дня возникновения соответствующих обстоятельств).

Таким образом, на предприятии ООО «Клинтек» налоги на доходы физических лиц осуществляются согласно действующего налогового кодекса РФ. На предприятии также применяются различные виды налоговых вычетов: стандартные (ст. 218 НК РФ), социальные (ст.219 НК РФ), имущественные

(ст.220 НК РФ), профессиональные налоговые вычеты (ст.221 НК РФ). Подоходный налог удерживается с доходов работника по ставке 13%.

Для начисления НДФЛ на предприятии ООО «Клинтек» применяется программа «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)». Рассмотрим кратко настройку и применение вычетов по НДФЛ в данной программе. Расчет НДФЛ зависит от настройки видов расчета (начислений), назначаемых сотруднику (меню: «Зарплата – Сведения о начислениях»). Кроме того, если какие-либо сотрудники имеют право на вычеты по НДФЛ, необходимо ввести по ним данные для расчета НДФЛ. Это можно сделать из справочника «Физические лица» (меню или вкладка «Кадры»), нажав кнопку «НДФЛ». В открывшейся форме ввода данных для НДФЛ есть три закладки.

На закладке «Вычеты» вводятся данные о стандартных вычетах. Личный стандартный вычет с 2012 года не применяется, поэтому раздел «Право на личный стандартный вычет» можно не заполнять (однако, если будет производиться расчет зарплаты за прошлые периоды, этот раздел придется заполнить).

Если у сотрудника есть дети, на которых ему предоставляются стандартные вычеты, заполняется раздел «Право на стандартные вычеты на детей». В нем добавляется строка, указывается дата начала применения вычета, дата окончания (не обязательно), код вычета и количество детей. При выборе кода вычета открывается справочник «Вычеты по НДФЛ», из которого следует выбрать нужный. Вычеты на 1-го, 2-го, 3-го и последующих детей отличаются, поэтому, если детей несколько, может потребоваться несколько строчек.

Также, в случае применения вычетов, обязательно должен быть заполнен раздел «Применение вычетов» (внизу), где указывается организация и дата начала применения. Это связано с возможностью ведения в программе учета по нескольким организациям: для одного и того же сотрудника одна организация может быть основным местом работы (в ней вычеты предоставляются), а другая – местом работы по совместительству (в ней вычеты не предоставляются), рисунок 11.

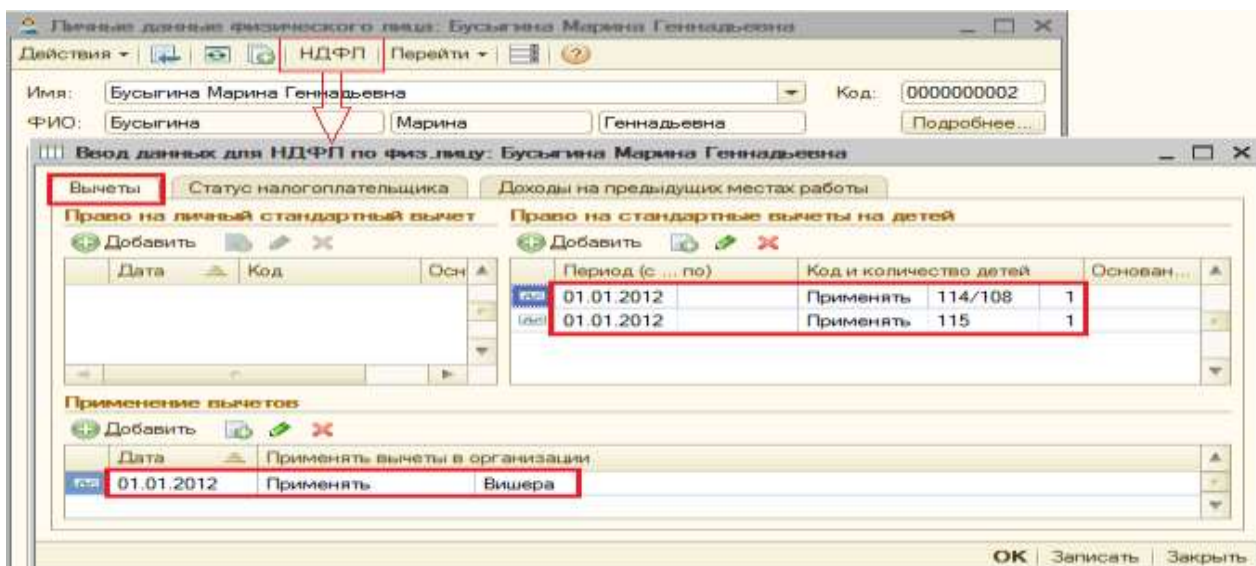


Рисунок 11- Ввод данных по сотрудникам предприятия для расчета НДФЛ в программе «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)».

Справочник «Вычеты НДФЛ», из которого выбирается нужный вычет (справочник соответствует законодательству), рисунок 12.

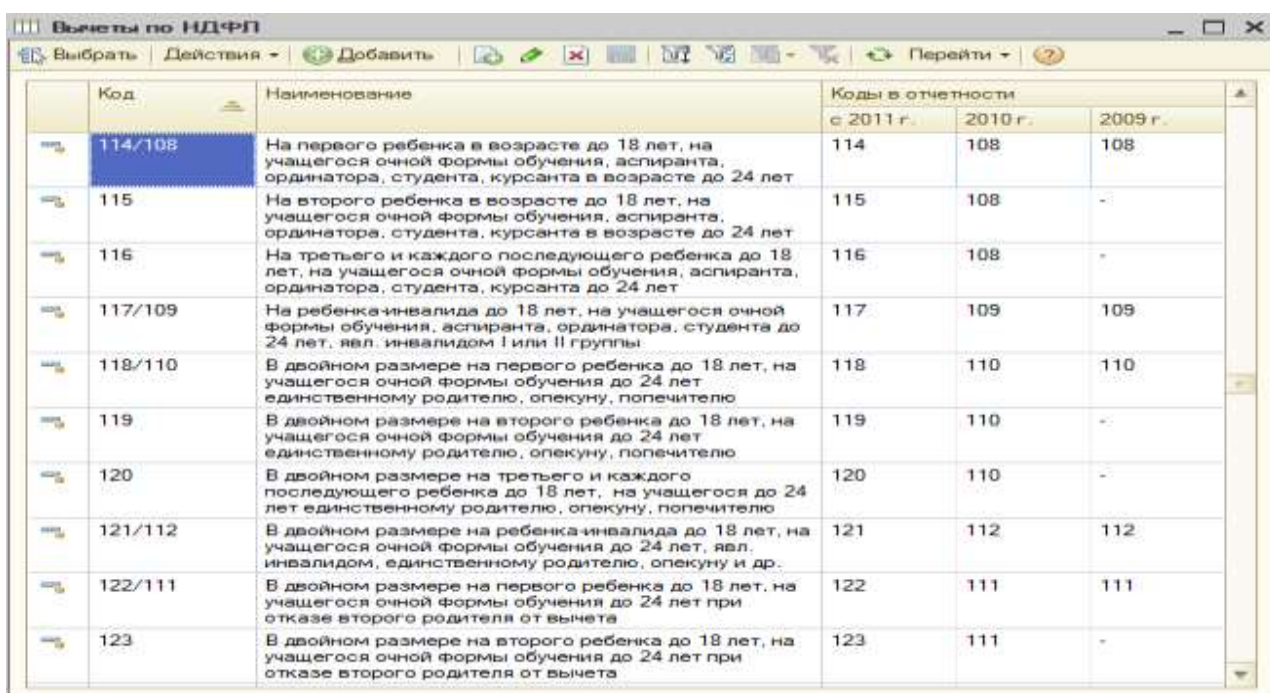


Рисунок 12- Ввод данных по сотрудникам предприятия для расчета вычетов по НДФЛ в программе «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)».

На закладке «Статус налогоплательщика» формы ввода данных по НДФЛ указывается статус (резидент, нерезидент и др.), от которого зависит ставка НДФЛ. По умолчанию установлено «Резидент», рисунок 13.

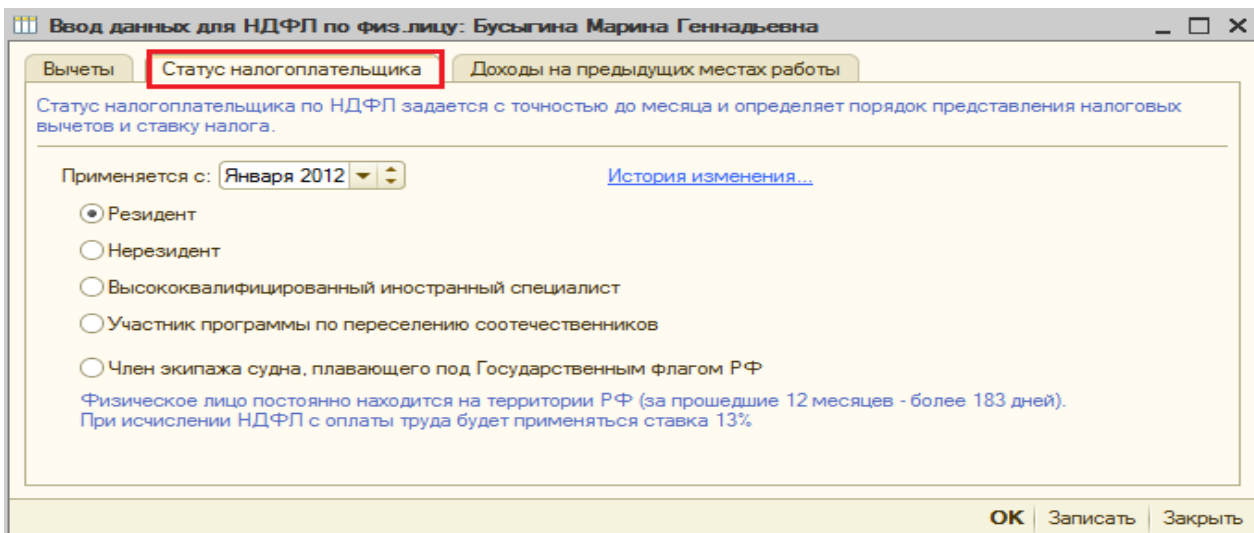


Рисунок 13-Ввод данных по сотрудникам предприятия для расчета НДФЛ в программе «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)».

На закладке «Доходы на предыдущих местах работы» вводятся данные о доходах с начала текущего года, необходимые для применения вычетов по НДФЛ. То есть, эта закладка заполняется для сотрудников, имеющих право на стандартные вычеты, которые пришли на данное место работы не с начала года и предоставили справку о доходах за прошлые месяцы, рисунок 14.

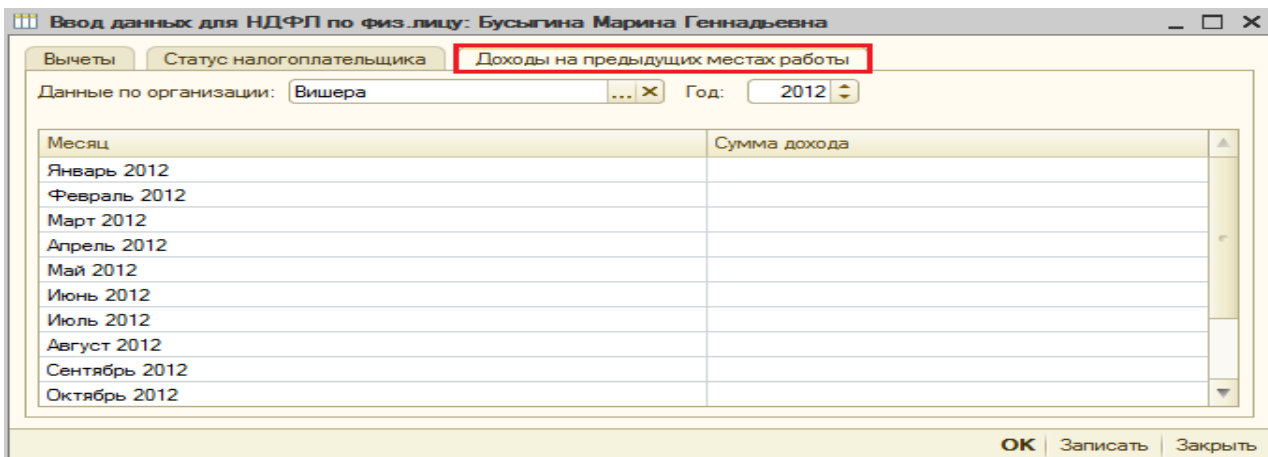


Рисунок 14-Ввод данных по сотрудникам предприятия для расчета НДФЛ в программе «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)».

Если какие-либо сотрудники имеют право на имущественный вычет, вводится документ «Подтверждение права на имущественный вычет» (меню: «Зарплата – Учет НДФЛ и налогов (взносов) с ФОТ» или вкладка «Зарплата»). В документе указывается налоговый период (год), сотрудники, расходы, дающие им право на вычет, и другие данные из представленного работником

уведомления ИФНС (например, проценты по кредитам). Зарегистрируем сотруднику Пономареву вычет 2000000 руб., рисунок 15.

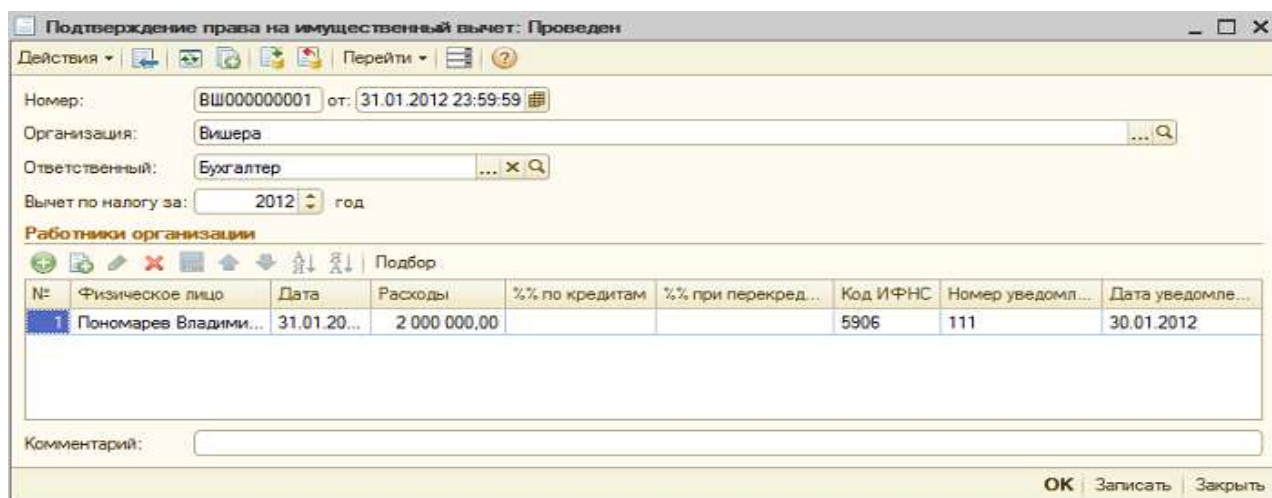


Рисунок 15-Ввод данных по сотрудникам предприятия для расчета имущественного вычета по НДФЛ в программе «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)».

При начислении сотруднику НДФЛ налогооблагаемая база будет уменьшена на указанную сумму вычета.

Рассмотрим как осуществляется начисление НДФЛ в программе «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)» на предприятии ООО «Клинтек» с 2012-2014г.г. Начисление НДФЛ производится ежемесячно тем же документом, который начисляет заработную плату: «Начисление зарплаты работникам». Он рассчитывает НДФЛ по каждому сотруднику, согласно введенным данным, и формирует проводку Дт 68.01 Кт 70, а также движения по регистрам учета НДФЛ. Результат проведения представлен на рисунок 16.

Период	Счет Дт	Субконто Дт	К...	Сче...	Субконт...	Количес...	Сумма	Сумма НУ Дт
Подраз... Дт	В...	Подр... Кт	В...	Вал. су...	Содержание	Сумма ПР Дт	Сумма ВР Дт	
31.01.20... 23:59:59	70	Сумачева Клавдия ...	68.01	Налог (в...		1 040.00	1 040,00	
31.01.20... 23:59:59	70	Прокошев Петр Але...	68.01	Налог (в...		1 300.00	1 300,00	
31.01.20... 23:59:59	70	Алексина Светлана ...	68.01	Налог (в...		1 040.00	1 040,00	

Рисунок 16 - Начисление НДФЛ в программе «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)».

Существует возможность ручной корректировки НДФЛ и имущественных вычетов в самом документе «Начисление зарплаты работникам». Для этого в нем нужно установить флаг «Корректировка расчета НДФЛ». На закладке «Начисления» можно редактировать суммы начислений, коды и суммы вычетов. Зарегистрируем для сотрудника Клименко вычет 5000 руб., связанный с убытком по операциям с ценными бумагами, рисунок 17.

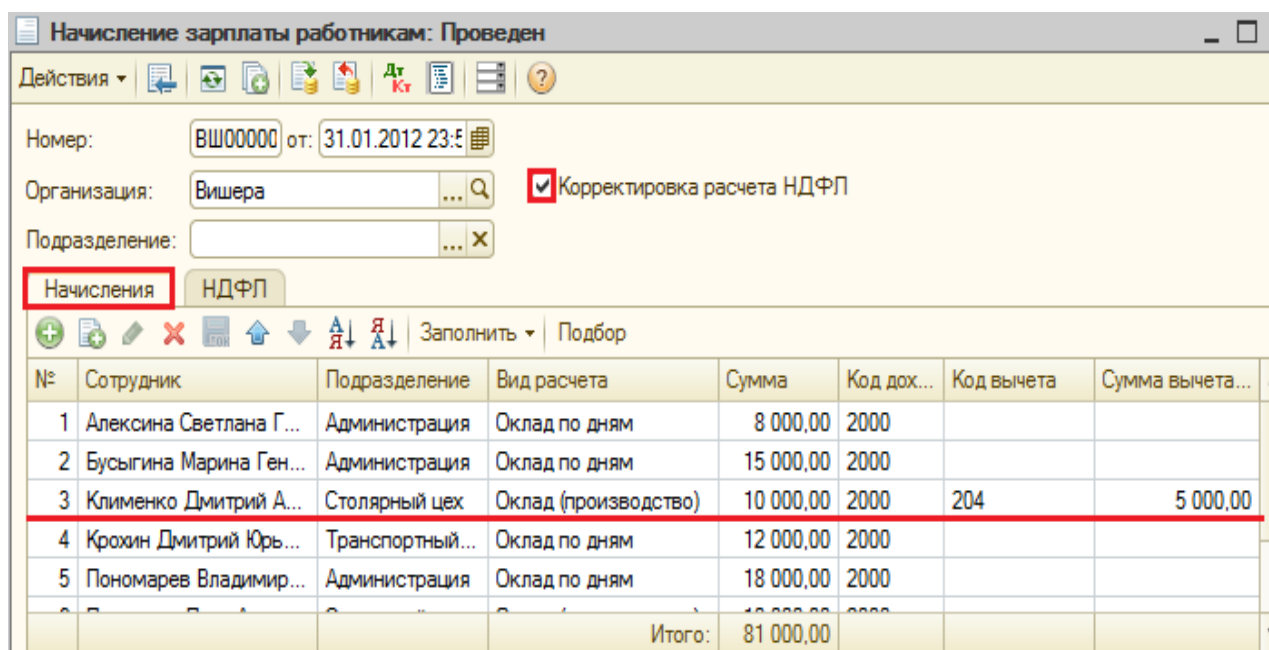


Рисунок 17- Редактирование начислений и вычетов по НДФЛ в программе «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)».

Если начисления или вычеты были отредактированы, необходимо перейти на закладку «НДФЛ» и нажать «Расчитать». На нашем примере при расчете НДФЛ Клименко налогооблагаемая база уменьшилась на сумму вычета, налог рассчитан исходя из этого. Кроме того, видно, что Пономареву НДФЛ не начислен, так ранее для него был зарегистрирован имущественный вычет на сумму, превышающую месячный доход. Также на этой закладке можно редактировать непосредственно суммы начисленного налога, рисунок 18. В случае необходимости в программе можно зарегистрировать перерасчет НДФЛ и возврат НДФЛ с помощью одноименных документов (доступны через меню: «Зарплата – Учет НДФЛ и налогов (взносов) с ФОТ»).

Начисление зарплаты работникам: Проведен

Действия

Номер: ВШ00000 от: 31.01.2012 23:5

Организация: Вишера Корректировка расчета НДФЛ

Подразделение:

Начисления **НДФЛ**

Подбор Рассчитать

№	Сотрудник Подразделение	Месяц налогового периода	Налог
2	Бусыгина Марина Геннадьевна Администрация	Январь 2012	1 586
3	Клименко Дмитрий Александрович Столярный цех	Январь 2012	650
4	Крохин Дмитрий Юрьевич Транспортный цех	Январь 2012	1 560
5	Пономарев Владимир Иванович Администрация	Январь 2012	
Итого:			7 176

Рисунок 18- Редактирование суммы начисленного налога в программе «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)».

Рассмотрим уплату НДФЛ. Выплата НДФЛ, как и любое другое перечисление средств через банк, отражается в программе документом «Списание с расчетного счета». Если компания хочет, чтобы суммы перечисленного НДФЛ отражались в Справках 2-НДФЛ и в регистре налогового учета, необходимо вводить документ «Перечисление НДФЛ в бюджет РФ» (меню: «Зарплата»). В этом документе данные о платеже (дата, сумма, реквизиты платежного поручения) заполняются вручную. Затем по кнопке «Заполнить» происходит автоматическое заполнение физическими лицами, получившими доходы, и распределение суммы платежа между ними. Для автоматического заполнения необходимо, чтобы «Перечисление НДФЛ в бюджет» шло по времени после документа по выплате зарплаты. Кроме того, у физ. лиц должны быть заполнены ИНН, адреса, паспортные данные. Документ формирует движения по регистру расчетов налоговых агентов с бюджетом по НДФЛ, имеет печатную форму «Реестр перечисленных сумм», рисунок 19.

Рассмотрим отчетность по НДФЛ в программе «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)». Документ «Справка 2-НДФЛ для передачи в ИФНС» доступен через меню: «Зарплата – Учет НДФЛ и налогов (взносов) с ФОТ» или вкладку «Зарплата».

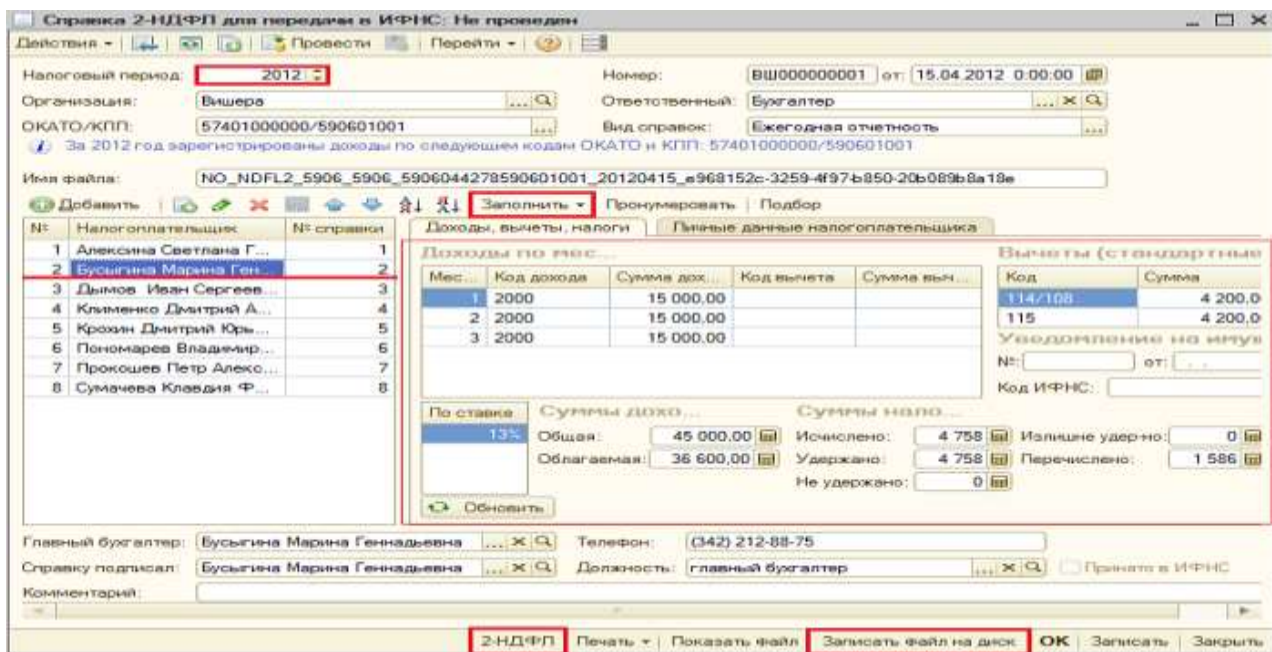


Рисунок 20- Документ «Справка 2-НДФЛ для передачи в ИФНС» в программе «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)».

-правильно ли применяются налоговые льготы (вычеты) при исчислении налогов.

Проведем выборочную проверку по выше перечисленным мероприятиям.

1. В ходе проверки на предприятии ООО «Клинтек» было выявлено, что в декабре 2013 г. не своевременно была произведена оплата налога на доходы физических лиц, в связи с неправильным оформлением платежного поручения, которое заполнялось в программе «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)» в ручную. Ошибка в оформлении платежного поручения состояла в том, что налогоплательщик ООО «Клинтек» неправильно указал код бюджетной классификации (КБК), а именно был указан КБК другого налога (налога на прибыль). Таким образом, денежные средства поступили в бюджет по налогу на прибыль, а не по налогу на доходы физических лиц, т.е. были нарушены Правила указания информации, идентифицирующей платеж, в расчетных документах на перечисление налогов и сборов в бюджетную систему РФ, утвержденными Приказом МНС РФ, ГТК РФ и Минфина РФ от 03.03.03 г. № БГ-3-10/98/197/22н (Правила идентификации платежа).

В соответствии со ст. 44 НК РФ обязанность по уплате налога или сбора возникает, изменяется или прекращается при наличии оснований,

установленных Кодексом или иным актом законодательства о налогах и сборах (п. 1). Обязанность по уплате налога прекращается, в частности, с уплатой налога налогоплательщиком. Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика (п. 2 ст. 45 НК РФ).

С учетом системного толкования норм НК РФ можно сделать вывод о том, что уплатой соответствующего налога является его уплата в соответствующий бюджет (ст. 21, 31, 45, 78 НК РФ).

В связи с тем, что предприятие ООО «Клинтек» не своевременно перечислила налог на доходы физических лиц, был начислен штраф в размере 20 процентов от неуплаченной суммы налога (сбора), согласно ст.122 НК РФ. А именно, налог на доходы физических лиц подлежащий уплате в бюджет в декабре 2012 г. составил 342,8 тыс. руб., сумма штрафа с неуплаты налога составила 20% , а именно 68,58 тыс. руб. Таким образом, ввиду ошибочно указанного КБК сумма штрафа, которую пришлось уплатить ООО «Клинтек» составила 68,58 тыс. руб.

2)Проведем выборочную проверку правильности отчислений налога НДФЛ в бюджет, результат проверки отражен в таблице 27. Таким образом, данные таблицы 27 показывают, что при расчете НДФЛ выявлены случаи арифметических ошибок, из-за неправильного ввода налогооблагаемой базы для расчета НДФЛ. Так, по работникам Робенко Г.Р. и Потаповой Г.И. доход составил по результатам проверки 161200,00 руб. и 187654,90 руб. соответственно, но на самом деле была недоначислена заработная плата и по данным предприятия в налогооблагаемую базу была введена меньшая сумма дохода, а именно по работнику Робенко Г.Р. была начислена заработная плата в сумме 152849,23 руб., а это меньше 8250,77 руб., чем по результатам проверки, а по работнику Потаповой Г.И. налогооблагаемый доход был уменьшен на сумму 3191,06 руб., и составил по данным предприятия 184463,84 руб.

Таблица 27-Выборочная проверка на правильность отчисления НДФЛ в 2013 г.
в ООО «Клинтек»

Ф.И.О.	Налоговая база по НДФЛ, руб.(по данным предприятия)	Налоговая база по НДФЛ, руб.(по результатам проверки)	Налоговая ставка НДФЛ 13% по данным предприятия, руб.	Налоговая ставка НДФЛ 13% по данным проверки, руб.	примечания
Роечко Г.Р.	152849,23	161200,00	19870,40	20956,00	+1085,6 (недоплата налога в бюджет)
Захарченко Г.Б.	212459,30	212459,30	27619,79	27619,79	-
Литвиненко Л.Д.	79027,29	79027,29	10273,55	10273,55	-
Игнатенко Г.М.	41786,55	41786,55	5432,25	5432,25	-
Потапова Г.И.	184463,84	187654,90	23980,3	24395,14	+414,84(недоплата налога в бюджет)
Петрова Е.Э.	104302,61	104302,61	13559,34	13559,34	-
Лапочкина В.Д.	87490,34	87490,34	11373,74	11373,74	-
Кудряшова М.В.	89950,44	89950,44	11693,56	11693,56	-
итого	963871,43	963871,43	123802,93	125303,37	+1500,44

Таким образом, ввиду неправильного определения совокупного дохода работников, была произведена недоплата налога в бюджет по НДФЛ на сумму 1500,44 руб.

3) В налоговом кодексе РФ при налогообложении доходов физических лиц предусматриваются: стандартные, социальные, имущественные профессиональные и другие налоговые вычеты, глава 23 НК РФ. Проведем выборочную проверку по применению налоговых вычетов по НДФЛ, на предприятии ООО «Клинтек» , таблица 28. Так, по данным таблицы 28 видно, что все работники имеют право на стандартный или социальный налоговые вычеты. Работник Федорова Л.Д. имеет право на социальный налоговый вычет в сумме 50000 руб. в связи с произведенными затратами на обучение одного ребенка в возрасте до 24 лет, согласно ст. 219 НК РФ. По данным проверки, не выявлено нарушений по этому налоговому вычету.

Таблица 28-Доходы работников, имеющих право на налоговые вычеты (результаты выборочной проверки) в ООО «Клинтек»

Ф.И.О.	Доход работника по состоянию на 31.12.2014 г.	Имеют право на:	Сумма налоговых вычетов по данным предприятия, руб.	Сумма налоговых вычетов по данным проверки, руб.	Отклонение по налоговым вычетам, руб.
Гавриленко З.Д.	283400,00	Стандартный налоговый вычет, ст.218 НК РФ	16800,00	15400,00	-1400,00 (уменьшение налогооблагаемой базы)
Шмелева Г.С.	147690,00	Стандартный налоговый, ст.218 НК РФ.	33600,00	26600,00	-7000,00(уменьшение налогооблагаемой базы)
Федорова Л.Д.	165340,80	Социальный налоговый вычет,ст.219 НК	50000,00	50000,00	Нет отклонений
Григорьева Л.М.	160000,00	Социальный налоговый вычет,ст.219 НК	68000,00	50000,00	-18000,00(уменьшение налогооблагаемой базы)
Сидоренко И.В.	218400,00	Социальный налоговый вычет,ст.219 НК	-	44000,00	-44000(уменьшение налогооблагаемой базы)

Однако, работник Григорьева Л.И. также имеет право на социальный налоговый вычет, связанный с обучением ребенка в возрасте до 18 лет, но она предоставила документы в бухгалтерию на сумму 68000,00 руб. –расходов на образование ребенка в год. Согласно ст. 219 НК РФ, полная стоимость расходов на обучение вычитается из налогооблагаемой базы в случае если обучается сам работник. На детей обучающихся , предоставляется налоговый вычет в сумме не более 50000,00 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя). Таким образом, была ошибочно уменьшена налогооблагаемая база на сумму 18000,0 руб.

По работникам Гавриленко З.Д. и Шмелевой Г.С., которые имеют право на стандартный налоговый вычет, выявлены нарушения.

Так, Гавриленко З.Д. имеет двоих детей и согласно ст.218 НК РФ налоговый вычет в размере 1400 рублей (с 1 января 2012 г.) за каждый месяц

налогового периода распространяется на: каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются родителями или супругом (супругой) родителя. В то же время в ст.218 НК РФ предусмотрено, что указанный налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, представляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 280 000 рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 280 000 рублей, налоговый вычет, предусмотренный настоящим подпунктом, не применяется.

В данном случае у работника Гавриленко З.Д. сумма дохода на конец декабря 2014 г. составила больше, чем 280000 руб., следовательно, за последний месяц работы, т.е. за декабрь 2014 г. доход работника превысил сумму 280000 руб. (среднемесячный доход в месяц составляет 23616,66 руб. , за 11 месяцев доход составил $23616,66 \text{ руб} \times 11 = 259783,33 \text{ руб.}$; за 12 месяцев доход составил $23616,66 \text{ руб} \times 11 = 283400 \text{ руб.}$), в связи с этим налоговый вычет должен был составить 1400 руб. за 11 мес. работы, т.е. 15400 руб., а на предприятии этот вычет составил 16800 руб.

В связи с тем, что предприятие произвело вычет из налогооблагаемой базы Гавриленко З.Д. больше, чем положено, то произошла недоплата налога НДФЛ.

Работник Шмелева Г.С. имеет право налоговых вычетов на двоих детей, так как налоговый вычет в размере 1400 рублей за каждый месяц налогового периода (с 1 января 2012 г.) распространяется на: каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются родителями или супругом (супругой) родителя, ст.218 НК РФ.

Но результаты проверки показали, что одному из детей Шмелева Г.С. в июле 2014 г. исполнилось 18 лет, таким образом, начиная с августа 2014 г. налоговый вычет должен предоставляться только на одного ребенка.

Следовательно, налоговый вычет на одного ребенка должен составить за 12 месяцев сумму 16800,0 руб., а на второго ребенка за 7 месяцев, т.е.

1400×7=9800,0 руб. Итого сумма налогового вычета должна составить 26600,0 руб. А по данным предприятия эта сумма составила 33600,0 руб.

В связи с тем, что неправильно был применен налоговый вычет, произошло уменьшение налогооблагаемой базы по НДФЛ, и следствием этого является уменьшение налога, уплаченного в бюджет (т.е. недоплата налога).

В результате выборочной проверки и опроса на предприятии ООО «Клинтек» было выявлено, что не все работники осведомлены о том какие существуют виды социальных, инвестиционных и имущественных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц. В частности, один из работников Сидоренко И.В. проходил лечение в клинике имеющей лицензию на осуществление данного вида деятельности. Сумма расходов на лечение составила 44000,0 руб. Однако, в связи с тем, что работник Сидоренко И.В. не знал о льготах по НДФЛ, предоставляемых вследствие лечения, он не предоставил необходимые документы. В связи с этим налог на доходы физического лица был перечислен без учета данной льготы.

Таким образом, на предприятии ООО «Клинтек» при налогообложении работников существует ряд недостатков, основной причиной ошибок и несовершенства учета по налогу на доходы физических лиц на ООО «Клинтек» являются – ошибки бухгалтера- при неправильном вводе данных (о количестве детей, КБК и других данных), а также о плохой информированности работников предприятия о льготах по налогу и изменениях, вносимых в налоговый кодекс РФ. Все выше перечисленные недостатки представим в виде таблицы 29.

Данные таблицы 29 показывают, что основными причинами возникновения недостатков в бухгалтерском учете являются: ошибки в платежных поручениях при оформлении написании кодов бюджетной классификации (КБК); неправильное определение налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц; неправильное применение и неприменение налоговых льгот (стандартных и социальных налоговых вычетов) по налогу на доходы физических лиц.

Таблица 29-Недостатки учета по расчетам с бюджетом на ООО «Клинтек» при налогообложении доходов физических лиц

№ п/п	недостатки	содержание	Влияние на финансовый результат
1	Ошибки в платежных поручениях при оформлении написании кодов бюджетной классификации (КБК)	В результате этого сумма налога по налогу на доходы физических лиц, была перечислена в бюджет по налогу на прибыль.	Штрафные санкции
2	Неправильное определение налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц	Недоначислен налог на доходы физических лиц, недоплата налога по НДФЛ составила 1500,44 руб.	Штрафные санкции
3	Неправильное применение налоговых льгот (стандартных налоговых вычетов) по налогу на доходы физических лиц	Стандартные налоговые вычеты были вычтены в большем размере, чем положено, таким образом налогооблагаемая база по налогу снизилась, в связи с этим недоплата налога по НДФЛ, социальный налоговый вычет был удержан в большем размере	Штрафные санкции
4	Не применение налоговых льгот по НДФЛ	Увеличение налогооблагаемой базы по НДФЛ из-за не учтенных социальных налоговых вычетов, не знание работников о существующих имущественных, социальных и иных вычетов по налогу на доходы физических лиц.	Снижение доходов работника

Все выше перечисленные недостатки, так или иначе влияют на финансовые показатели деятельности организации. Следовательно, необходимо рассмотреть мероприятия, направленные на совершенствование системы налогообложения по налогу на доходы физических лиц на предприятии ООО «Клинтек», для этого является необходимым перейти к следующей главе исследования.

3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ И РЕШЕНИЯ РАЗЛИЧНЫХ ПРОБЛЕМ В ОБЛАСТИ НДФЛ В ООО «КЛИНТЕК»

3.1. МЕРОПРИЯТИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ООО «КЛИНТЕК»

В результате выборочной проверки на налогу на доходы физических лиц на предприятии ООО «Клинтэк», были выявлены следующие недостатки:

1. Ошибки в платежных поручениях при оформлении написании кодов бюджетной классификации (КБК);
2. Неправильное определение налогооблагаемой базы по налогам;
3. Неправильное применение налоговых льгот по НДФЛ;
4. Неприменение налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц.

Основная причина всех недостатков- это ошибки бухгалтера при вводе данных в программе, а также плохая информированность работников предприятия о имеющихся налоговых льготах согласно действующего законодательства РФ.

Рассмотрим мероприятия, направленные на совершенствование системы налогообложения по налогу на доходы физических лиц ООО «Клинтэк» , по существующим недостаткам:

- 1) Недостаток: Ошибки в платежных поручениях при оформлении написании кодов бюджетной классификации (КБК).

Для устранения ошибок в неправильном указании КБК, для предприятия ООО «Клинтэк» необходимо введение внутреннего контроля с возложением его на функции заместителя главного бухгалтера, а также можно внедрить применение программы: «Платежные поручения», прил. В. Программа «Платежные поручения» простая и удобная в использовании, предназначена для автоматизации подготовки, учета и печати платежных поручений.

Основными возможностями программы платежные поручения являются: быстрое создание платежного поручения, сохранение и его печать; автоматическая нумерация вновь созданного документа с возможностью

ручной корректировки; создание платежного поручения по образцу (дублирование в реестре); поддержка различных программ для печати штрих кода (баркода) на платежном поручении; удобный реестр платежных поручений. При сохранении платежного поручения оно автоматически заносится в реестр платежей. Установив требуемый рабочий период можно сделать видимыми в реестре только платежи даты которых попадают в этот период. При выделении в реестре нескольких документов автоматически будет подсчитана их сумма. В реестре предусмотрена сортировка по любой колонке. Также имеется поиск любой информации из платежных поручений. Предусмотрена возможность печати, как самого реестра, так и групповой печати платежных поручений из него.

В программе «Платежные поручения» предусмотрены удобные справочники. В частности, при создании платежного поручения используются Справочник организаций и Справочник назначений платежа. В справочниках предусмотрена возможность создания папок любого уровня вложенности. Справочники имеют необходимые функции поиска и содержат все необходимые сведения для автоматического заполнения первичных документов. Справочник назначений платежа позволяет хранить типовые записи для платежных поручений.

В программе «Платежные поручения» предусмотрена возможность ведение нескольких баз данных для разных организаций. При этом для каждой организации будет вестись своя нумерация первичных документов, отдельные реестры и справочники. Базы данных могут переноситься с компьютера на компьютер, располагаться в сети или на флэшках.

Таким образом, применение программы «Платежные поручения» позволит исключить ошибки неправильного заполнения КБК.

2) Недостаток: неправильное определение налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц.

Необходимо: произвести перерасчет налога, отразить налог на доходы физических лиц в бухгалтерской и налоговой отчетности, произвести уплату

налога, а также ввести систему наказаний в виде лишения премии (в размере 10%) при допущении ошибок бухгалтера.

3) Недостаток: Неправильное применение налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц.

Необходимо: произвести перерасчет налоговых льгот, налогооблагаемую базу налога, отразить налог на доходы физических лиц в бухгалтерской и налоговой отчетности, произвести уплату налога, а также ввести систему наказаний в виде лишения премии (в размере 10%) при допущении аналогичных ошибок бухгалтера.

4) Недостаток: Неприменение налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц.

Необходимо: осуществлять информационную поддержку работникам предприятия ООО «Клинтек» о различных нововведениях в налоговый кодекс РФ по части начисления и удержания НДФЛ и применения различных видов налоговых льгот по данному виду налога. Информировать работников предприятия можно с помощью различных информационных листов и объявлений, которые целесообразно размещать на различных информационных стендах предприятия. Так как проведенный выше анализ показал, что в основном работники плохо информированы о социальных, имущественных и инвестиционных вычетах по НДФЛ, целесообразно заострить внимание именно на этих видах вычетов. Кроме этого, является необходимым составить перечень документов, необходимых для получения различных вычетов по НДФЛ. Самыми распространенными вычетами по налогу на доходы физических лиц являются: льготы на путевки сотрудникам и членам их семей, вычеты на благотворительность, вычеты на лечение и покупку медицинской страховки, вычеты на обучение сотрудникам и их детям. Рассмотрим кратко особенности предоставления льгот и информацию, которую необходимо размещать на информационных стендах предприятия ООО «Клинтек» в целях информированности работников и предоставления соответствующих льгот по НДФЛ.

а) Информированность работников о льготах на уменьшение налогооблагаемого дохода на путевки сотрудникам и членам их семей.

Согласно пункту 9 ст.217 НК РФ полная или частичная компенсация работодателями стоимости путевок сотрудникам и членам их семей, инвалидам, и работающим в данной организации, а также стоимости путевок для детей, не достигших 16 летнего возраста, не включаются в налогооблагаемый доход налогоплательщика. Однако, чтобы воспользоваться этой льготой, нужно выполнить три условия:

-санаторно-курортные и оздоровительные учреждения должны находиться в России;

-путевку надо оплатить из средств ФСС либо за счет прибыли, остающейся после уплаты налогов;

Путевка не должна быть туристической. Это можно подтвердить отрывным талоном к путевке.

Письмо Минфина России от 26 октября 2004 г. №03-05-01-04/57 утверждает, что платить НДФЛ со стоимости путевок не нужно только в том случае, если фирма купила путевку за счет чистой прибыли. Когда организация несет убыток, эту льготу применять нельзя.

Поэтому организация ООО «Клинтек» должна учитывать эти факторы и льготировать путевку, которую она приобретает для своего работника, только в том случае, если она выплачивает ее из прибыли. Это повысит финансовые показатели деятельности организации.

б) Информированность работников о вычетах на благотворительность.

Одним из социальных налоговых вычетов является вычет на благотворительность при налогообложении, о котором знают немногие, поэтому работники не предъявляют такие сведения, для подачи заявления на данную льготу.

Если в течении года налогоплательщик перечислял деньги на благотворительные цели, часть потраченных денег можно вернуть из бюджета. Процедура возврата прописана в ст.219 НК РФ.

Необходимо обратить внимание на следующие важные моменты.

Налоговый вычет можно использовать, если деньги были переведены: организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из бюджета; физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд; в качестве пожертвований религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности.

Максимальная сумма социального налогового вычета на благотворительные цели не может превышать 25 процентов от дохода, полученного налогоплательщиком за истекший год. Социальный налоговый вычет можно применить только к тем доходам, которые облагаются налогом по ставке 13 процентов.

Чтобы получить социальный налоговый вычет, нужно написать соответствующее заявление и заполнить налоговую декларацию. Кроме того, потребуется документ, подтверждающий перечисление денег на благотворительность (корешок к приходному кассовому ордеру, квитанция почтового перевода и т. п.). Заявление может быть оформлено так, прил.Г.

в) Информированность работников о вычетах на лечение или покупку медицинской страховки. Так как о таких вычетах мало кто из работников предприятия знает, в связи с этим работники предприятия ООО «Клинтек» приобретают медикаменты и пользуются медицинскими услугами не предоставляют данную информацию, для того, чтобы получить льготу по налогу на доходы физических лиц. Необходимо обратить внимание на важные нюансы: дело в том, что для получения вычета надо выполнить ряд условий:

Воспользоваться вычетом человек может, если он оплатил свое лечение или потратил деньги на медицинские услуги и медикаменты, страховку для своих родственников (жены или мужа, родителей и несовершеннолетних детей).

Вычет предоставляется только в том случае, если были оплачены медицинские услуги или приобретены лекарства, которые включены в специальные перечни, утвержденные постановлением Правительства РФ от 19 марта 2001 г. № 201.

Перечень медицинских услуг, оплата которых учитывается при расчете социального вычета на лечение, следующий: услуги по диагностике и лечению при оказании населению скорой медицинской помощи; услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению амбулаторно-поликлинической медицинской помощи (в том числе в дневных стационарах и врачами общей (семейной) практики), включая проведение медицинской экспертизы; услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению стационарной медицинской помощи (в том числе в дневных стационарах), включая проведение медицинской экспертизы; реабилитации при оказании населению медицинской помощи в санаторно-курортных учреждениях; услуги по санитарному просвещению, оказываемые населению.

Вычет возможен, если медицинские услуги оказывала организация, у которой есть соответствующая лицензия. При этом форма собственности (государственная больница или частная клиника), а также ведомственная принадлежность значения не имеют. А вот если вас лечил частный врач, пусть даже и имеющий лицензию, то потраченные деньги вам не вернут. Дело в том, что по своему статусу врач не может быть приравнен к медицинским организациям. Следовательно, и о вычете говорить не приходится. Причем данная проблема не устранена и новыми поправками.

Что касается медицинских страховок, то чтобы рассчитывать на вычет, договор добровольного личного страхования должен предусматривать оплату исключительно услуг по лечению. И заключен этот договор должен быть со страховыми организациями, имеющими лицензии на ведение соответствующего вида деятельности.

Максимальный размер социального налогового вычета по трем основаниям: собственное обучение, стоимость лечения и расходам на негосударственное и добровольное пенсионное страхование составляет 100 000 руб. на календарный год.

Поскольку налогоплательщик теперь может выбирать, какую сумму вычета он может заявить по любому из трех оснований, то при отсутствии других расходов (на собственное обучение или по договорам негосударственного пенсионного обеспечения) максимальный размер вычета на лечение, покупку лекарств или медицинской страховки составит 100 000 руб.

Налоговый вычет можно сделать только из тех доходов, которые облагаются по ставке 13 процентов. Если размер вычета будет больше полученного за год дохода, то налоговая база считается равной нулю. В этом случае налогоплательщик сможет вернуть всю сумму налога, которую налоговые агенты удержали из его доходов и перечислили в бюджет в течение года.

Если лечение или страховку оплачивал не сам налогоплательщик, а, например, фирма или родственники, то вернуть из бюджета деньги не получится. Чтобы получить социальный вычет на лечение, нужно написать соответствующее заявление в свободной форме. Образец заявления рассмотрен в прил.Д.

Кроме того, для получения вычета потребуются и такие документа - копия договора на оказание медицинских услуг с больницей или договора добровольного медицинского страхования со страховой организацией. В договоре должны быть указаны реквизиты, подтверждающие статус медицинского учреждения или страховой компании, то есть номер лицензии на осуществление медицинской деятельности.

Кроме того, договор со страховщиком должен предусматривать оплату исключительно услуг по лечению; справка об оплате медицинских услуг - если налогоплательщик хочет получить вычет на лечение. Справку выдадут в той клинике, куда человек обращался за помощью. Кстати, потребовать такую

справку можно в течение трех лет после окончания года, в котором вы лечились; рецептурные бланки с назначениями лекарств (по форме № 107/у) - если речь идет о вычете на покупку медикаментов. На этих бланках обязательно должен стоять штамп «Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика». Он подтверждает, что человеку прописали лекарство, на стоимость которого можно получить вычет. Обратиться за таким рецептом надо к лечащему врачу. Рецепт дадут, если с момента лечения еще не прошло три года; документы, подтверждающие оплату лечения, медикаментов или страховку (кассовый чек, корешок к приходному кассовому ордеру, платежное поручение и т.п.). Если в чеке аптеки не указаны наименования оплаченных препаратов, то придется представить еще и товарный чек; копию свидетельства о браке, свидетельство о рождении налогоплательщика или о рождении его ребенка (эти бумаги понадобятся, если налогоплательщик хочет получить вычет на лечение своих родственников).

Следует иметь в виду, что причитающуюся к возврату сумму налога наличными не выдадут. Поэтому следует заранее позаботиться о том, чтобы у налогоплательщика, претендующего на возврат денег из бюджета, был открыт банковский счет, куда можно было бы перечислить деньги. Неиспользованный остаток социального налогового вычета на лечение на будущий календарный год не переносится.

г) Информированность работников о вычетах на обучение.

Одним из социальных вычетов является вычет на обучение. Достаточно большой процент работников кроме того, что работает, еще и учится. Также обучаются и дети работников. Процедура возврата денег прописана в статье 219 Налогового кодекса.

Необходимо обратить внимание на следующие важные моменты:

Максимальный размер социального налогового вычета на обучение (включе с другими двумя: затратами на лечение и расходами на не государственное и добровольное пенсионное обеспечение) составляет 100 000 руб. за календарный год. Если налогоплательщик в течение налогового

периода не платил за лечение, не покупал лекарств или медицинскую страховку, а также не заключал договоры негосударственного или добровольного пенсионного страхования, то все 100 000 руб. можно заявить в качестве налогового вычета на обучение.

Налоговый вычет можно сделать только из тех доходов, которые облагаются по ставке 13 процентов. Если размер вычета будет больше полученного за год дохода, то налоговая база считается равной нулю. В этом случае налогоплательщик сможет вернуть всю сумму налога, которую налоговые агенты удержали из его доходов и перечислили в бюджет в течение года.

Получить вычет можно не только за свое обучение, но и за обучение своих детей (попечителей) в возрасте до 24 лет, если они учатся на очной форме обучения. Сумма вычета - расходы на обучение, но не более 50 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей. Обратите внимание: по новым правилам в отличие от собственного обучения, максимальная сумма вычета на обучение детей установлена конкретно для этого случая, а не в совокупности по всем основаниям, как это сделано для затрат на собственное обучение налогоплательщика. Чтобы получить социальный вычет на обучение, нужно написать соответствующее заявление в свободной форме, прил.Е.

Кроме того, для получения социального налогового вычета на обучение потребуются и такие документы: копия договора на обучение с указанием реквизитов документа, подтверждающего статус учебного заведения (как правило, это лицензия на образовательную деятельность); документ, подтверждающий оплату обучения (корешок к приходному кассовому ордеру, квитанция почтового перевода и т.п.).

Если же налогоплательщик хочет получить вычет на обучение своего ребенка, с него дополнительно потребуют копию свидетельства о рождении этого ребенка. Следует иметь в виду, что причитающуюся к возврату сумму налога наличными не выдадут. Поэтому следует заранее позаботиться о том, чтобы у налогоплательщика, претендующего на возврат денег из бюджета, был

открыт банковский счет, куда можно было бы перечислить деньги. Неиспользованный остаток социального налогового вычета на обучение на будущий календарный год не переносится.

Таким образом, проведенный анализ показал, что для совершенствования системы налогообложения по налогу на доходы физических лиц на предприятии ООО «Клинтек» необходимо проведение следующих мероприятий, таблица 30.

Таблица 30- Мероприятия, направленные на совершенствование налогообложения физических лиц в ООО «Клинтек»

№ п/п	Наименование предложения	содержание	Влияние на финансовый результат
1	Исключение факторов неправильного применения КБК	Введение внутреннего контроля с возложением этой функции на зам. главного бухгалтера, применение программы для заполнения платежных поручений «Платежные поручения»	Снижение сальдо штрафных санкций со стороны контролирующего органа
2	Исключение факторов неправильного определения налогооблагаемой базы	Ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премии бухгалтера (на 20%), ответственного за определение налогооблагаемой базы и исчисления налога	Снижение сальдо штрафных санкций со стороны контролирующего органа
3	Исключение факторов неправильного применения налоговых льгот	Ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премии бухгалтера (на 20%), ответственного за определение налогооблагаемой базы, применения налоговых льгот и исчисления налога.	Снижение сальдо штрафных санкций со стороны контролирующего органа
4	Исключение факторов неприменения налоговых льгот	Необходимо информировать работников предприятия о различных нововведениях в НК РФ, об исчислении налога на доходы физических лиц и различных видах льгот, а также размещать информацию о предоставлении необходимых документов о получении того или иного вида налогового вычета.	Увеличение доходов работников из-за правильного исчисления налогооблагаемой базы и своевременное предоставление налоговых льгот

Данные таблицы 30 показывают, что для совершенствования системы налогообложения физических лиц на предприятии ООО «Клинтек», необходимо: ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премий бухгалтеров, допускающих ошибки в неправильном применении налоговых

льгот, определения налогооблагаемой базы и исчисления налогов; для заполнения платежных поручений- применять программу «Платежные поручения» для исключения ошибочного применения КБК; для исключения факторов неприменения налоговых льгот- необходимо усилить информированность сотрудников организации о различных нововведениях в НК РФ по части применения налоговых льгот по НДФЛ.

Выше перечисленные мероприятия, позволят предприятию ООО «Клинтек» совершенствовать систему налогообложения с физическими лицами, а это положительно повлияет на финансовый результат деятельности организации и /или увеличения полученных доходов работникам предприятия.

3.2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОТ ВНЕДРЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО «КЛИНТЕК»

Проведенный выше анализ по системе налогообложения физических лиц на предприятии ООО «Клинтек» позволил выделить ряд недостатков, которые существенно снижают экономические показатели организации, за счет несвоевременного перечисления НДФЛ в бюджет государства, а также из-за неправильно рассчитанной налогооблагаемой базы, неправильного применения налоговых льгот или неприменение налоговых льгот по НДФЛ приводит к снижению доходов работников анализируемой организации.

Выше были предложены мероприятия, направленные на совершенствование системы налогообложения физических лиц на предприятии ООО «Клинтек», которые позволят увеличить доходность работников и повысить экономические показатели предприятия ООО «Клинтек». Рассмотрим кратко на сколько изменятся доходы работников и показатели прибыли организации в случае устранения ошибок при начислении и удержании налога на доходы физических лиц.

Выше был представлен анализ по работнице Григорьевой Людмилы, у которой неправильно была исчислена льгота по НДФЛ с учетом оплаты за

обучение. Произведем перерасчет НДФЛ. Доходы работника Григорьевой Людмилы за 2013 г. составили 160000 руб. При этом, данный работник имеет одного ребенка, следовательно, она имеет право на стандартный налоговый вычет в размере 1200 руб. за месяц, то есть за год сумма стандартного налогового вычета должна составить $1200 \times 12 = 14400$ руб. Кроме этого, данным работником были предоставлены документы с оплатой за обучение ребенка на сумму 68000,0 руб. Однако, согласно действующего законодательства ст. 219 НК РФ, на каждого ребенка опекун (родитель) имеет право налогового вычета в размере не более 50000 руб. Таким образом, из-за большего удержания суммы за обучение, произошло уменьшение налоговой базы и снижение суммы налога на доходы физических лиц на 468,00руб., таблица 31.

Таблица 31 -Расчет НДФЛ работницы Григорьевой Людмилы в 2013 г. с учетом правильного удержания налогового вычета на обучение ребенка

№п/п	показатели	Сумма, руб.
1	НДФЛ по данным предприятия	
1.1	Доход в год, руб.	160000,00
1.2.	Стандартный налоговый вычет	0
1.3.	Социальный налоговый вычет	68000,00
1.4.	Налоговая база в год, руб.	92000,00
1.5.	НДФЛ в год, руб.	11960,00
1.6.	Доход, получаемый работником после вычета НДФЛ, руб.	148040,00
2	НДФЛ после проведения мероприятий:	
2.1	Доход работника в год, руб.	160000,00
2.2.	Стандартный налоговый вычет	14400,00
2.3.	Социальный налоговый вычет	50000,00
2.4.	Налоговая база в год, руб.	95600,00
2.5.	НДФЛ в год, руб.	12428,00
2.6.	Доход, получаемый работником после вычета НДФЛ, руб.	147572,00
3	Сумма, уменьшающая доход работника после пересчета НДФЛ, руб. (недоплата НДФЛ в бюджет государства)	468,00

Таким образом, из-за неправильно исчисленной льготы по НДФЛ работницы Григорьевой Людмилы, произошла недоплата налога в бюджет государства на сумму 468,0 руб.

Проведем перерасчет НДФЛ работника Сидоренко Ивана, который в 2012 г. лечился в стационаре медицинской клиники, истратив на лечение 44000 руб. Лечение проходило в клинике, которая имеет лицензию на оказание

медицинских услуг. Однако, данный работник не знал о наличии льготы по налогу и не предоставил соответствующие документы (как показал выше проведенный анализ). В связи с этим, работник Сидоренко Иван уменьшил свои доходы за счет большего перечисления налога на доходы физических лиц. Сумма, в которую обошлось лечение не превышает общую сумму социального вычета 100000руб, поэтому Сидоренко имеет право уменьшить налогооблагаемый доход на всю сумму лечения, таблица 32.

Таблица 32 -Пересчет НДФЛ работника Сидоренко в связи с предъявлением документов о расходах на лечение в 2012 г.

№п/п	показатели	Сумма, руб.
1	НДФЛ до предъявления документов о расходах на лечение:	
1.1.	Доход в год, руб.	218400,00
1.2.	Налоговая база в год, руб.	218400,00
1.3.	НДФЛ в год, руб.	28392,00
1.4	Доход, получаемый работником после вычета НДФЛ, руб.	190008,00
2	НДФЛ после предъявления документов о расходах на лечение:	
2.1.	Доход в год, руб.	218400,00
2.2.	Налоговая база в год, руб.	218400,00
2.3	Расходы на лечение, руб.	44000,00
2.4	Налоговая база в год с учетом затрат на лечение, руб.	174400,00
2.5	НДФЛ в год, руб.	22672,00
2.6	Доход, получаемый работником после вычета НДФЛ, руб.	195728,00
3	Сумма, увеличивающая доход работника после пересчета НДФЛ, руб.	5720,00

Таким образом , данные таблицы 32 показывают, что в связи с затратами на лечение в сумме 44000руб., налогооблагаемая база уменьшится и составит 174400 руб. Сумма налога составит $174400/100 \times 13\% = 22672$ руб.

Пересчитанный налог составит 22672 руб., а это на 5720 руб. ниже по сравнению с НДФЛ, который был уплачен до пересчета налога. Таким образом, Сидоренко увеличил свой доход на эту сумму.

Таким образом, не правильное исчисление налоговых льгот приводят либо к уменьшению доходов работника либо влекут недоплату налога в бюджет государства, а это снижает экономические показатели организации, так как за перечисление с нарушением установленного НК РФ срока сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом, ст. 123 НК РФ

установлена ответственность в виде взыскания штрафа в размере 20% от суммы, подлежащей перечислению. Кроме того, несвоевременное исполнение налоговым агентом обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет сумм НДФЛ с выплаченных физическим лицам доходов влечет начисление на сумму недоимки пеней.

В связи с тем, что на предприятии ООО «Клинтек» имеется множество нарушений по неправильному исчислению налога на доходы физических лиц, а также за 2013 г. был несвоевременно переведен НДФЛ из-за неправильно указанного кода бюджетной классификации, компании ООО «Клинтек» пришлось уплатить штраф 20% от суммы, подлежащей перечислению. В частности, в 2013 г. компания должна была перечислить НДФЛ на сумму 3107520 руб., сумма штрафа составила 20%, соответственно 621504 руб. Таким образом, компания снизила показатели прибыли на указанную сумму, следовательно, при правильном перечислении и начислении налога на доходы физических лиц, сумма прибыли компании составила бы 6701,5 тыс. руб., рисунок 21.

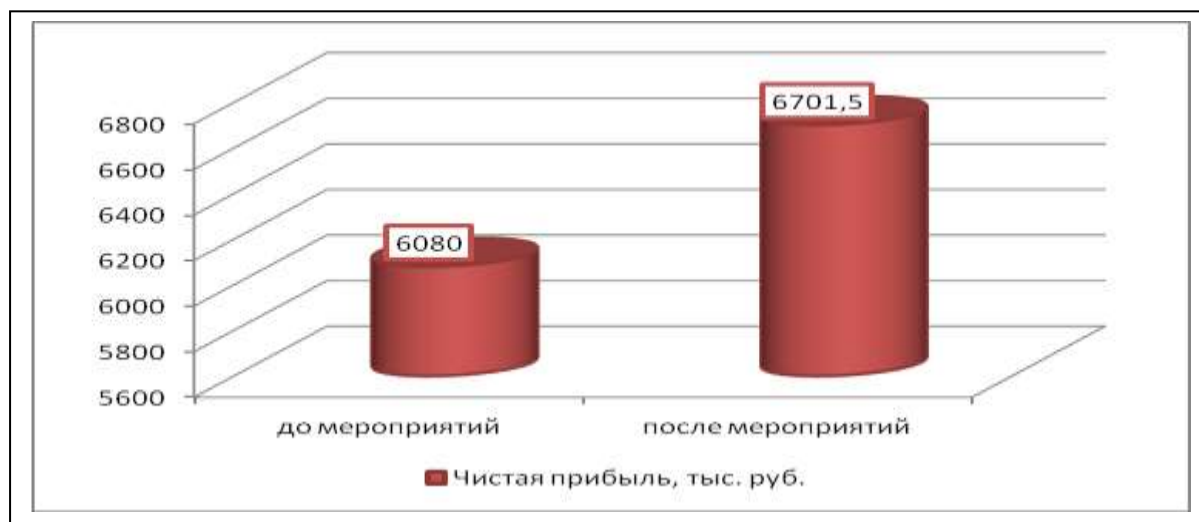


Рисунок 21-Прибыль предприятия ООО «Клинтек» до и после проведения мероприятий

Резюмируя изложенное в третьей главе выпускной квалификационной работы, можно сделать вывод, что на предприятии ООО «Клинтек» налоги на доходы физических лиц осуществляются согласно действующего налогового

кодекса РФ, применяются различные виды налоговых вычетов: стандартные (ст. 218 НК РФ), социальные (ст.219 НК РФ), имущественные (ст.220 НК РФ), профессиональные налоговые вычеты (ст.221 НК РФ). Подоходный налог удерживается с доходов работника по ставке 13%. Для начисления НДФЛ на предприятии ООО «Клинтек» применяется программа «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)». В результате выборочной проверки по налогу на доходы физических лиц на предприятии ООО «Клинтек» были выявлены следующие недостатки: ошибки в платежных поручениях при оформлении написании кодов бюджетной классификации (КБК); неправильное определение налогооблагаемой базы по налогам; неправильное применение налоговых льгот; неприменение налоговых льгот. Основная причина всех недостатков- это ошибки бухгалтера при вводе данных в программе, а также плохая информированность работников предприятия о тех или иных льготах по налогу на доходы физических лиц. Для совершенствования системы налогообложения физических лиц на анализируемом предприятии были предложены мероприятия: ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премий бухгалтеров(на 20%), допускающих ошибки в неправильном применении налоговых льгот, определения налогооблагаемой базы и исчисления налогов; для заполнения платежных поручений- применять программу «Платежные поручения» для исключения ошибочного применения КБК; осуществлять информированность работников предприятия об изменениях налогового законодательства РФ и увеличении налоговых льгот по НДФЛ; пересчитывать НДФЛ после предъявления необходимых документов , имеющих право на налоговые вычеты; проводить организационные собрания по информированию особо важных и чаще всего встречающихся налоговых льгот: социальные, имущественные, материальные, т.к. особенно социальные и материальные выплаты при расчете НДФЛ практически не учитываются, в связи с тем, что работники не предоставляют информацию о проводимым ими затратах, и из-за не знания налоговых льгот, выплачивают НДФЛ в большем размере, чем могли бы. Все выше перечисленные мероприятия позволят исключить штрафные

санкции организации ООО «Клинтек», а также увеличат доходы работников своевременно предоставивших документы на налоговые вычеты, а это в свою очередь повысит заинтересованность работников как к самой организации, заботящейся о своих сотрудниках, так и к работе в ней.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В выпускной квалификационной работе была рассмотрена тема: «Налогообложение доходов физических лиц: проблемы и пути совершенствования». Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) -это основной вид прямых налогов, который исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством. Нормативно-правовое регулирование налогообложения доходов физических лиц рассмотрено в 23 главе Налогового Кодекса РФ.

Плательщиками налога на доходы физических лиц являются физические лица, для целей налогообложения, подразделяемые на две группы: лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ; лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, в случае получения дохода на территории России.

Объектом налогообложения по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) - является доход, полученный налогоплательщиками, в основном, в виде оплаты труда. Однако налогоплательщик может получить доходы не только в денежной форме, но и в натуральной, а также доходом признается иная материальная выгода. Согласно ст. 209 Налогового кодекса РФ, объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками: 1) от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ; 2) от источников в РФ - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Налоговым кодексом РФ по налогу на доходы физических лиц предусмотрено пять налоговых ставок. Различные налоговые ставки установлены как в отношении видов доходов, так и в отношении категорий налогоплательщиков, налоговые ставки следующие: ставка в размере 9%, 13%, 15%, 30%, 35%.

Если физическое лицо является налоговым резидентом РФ, большинство его доходов будет облагаться по налоговой ставке в размере 13%. К таким

доходам, например, относится заработная плата, вознаграждения по гражданско-правовым договорам, доходы от продажи имущества, а также некоторые иные доходы.

Налоговым кодексом РФ предусмотрены также льготы по налогу (НДФЛ), которые бывают трех видов - часть получаемых доходов вообще налогом не облагается, отдельные виды доходов облагаются в особом, привилегированном порядке, по другим применяются налоговые вычеты.

Основными задачами ФНС России в регулировании налоговых поступлений от физических лиц является: осуществление функций по контролю и надзору: за соблюдением законодательства РФ о налогах и сборах с физических лиц; за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, пеней и штрафов с физических лиц, в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Анализ налога на доходы физических лиц показывает, что он, как и вся налоговая система РФ, находится в постоянном развитии. Даже после принятия второй части Налогового кодекса НДФЛ в той ли иной мере изменялся с появлением каждой новой редакции Налогового кодекса. В теоретическом же плане, налог вполне проработан, и в предшествующее десятилетие накоплен определенный опыт его взимания. Вместе с тем, по сравнению с экономически развитыми странами в РФ НДФЛ составляет лишь 21 % консолидированного бюджета против 60% в США.

Проведенный анализ льгот по налогу на доходы физических лиц РФ, показал, что в результате применения налоговых вычетов на очень небольшом интервале доходов налогоплательщиков достигается эффект прогрессивности налогообложения доходов для низкооплачиваемых категорий граждан, что соответствует теоретическим обоснованиям классиков экономической мысли о необходимости прогрессивного налогообложения.

Объектом исследования в выпускной работе является предприятие ООО «Клинтек». Компания осуществляет свою деятельность на основании Устава, ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», ГК РФ, НК РФ, ТК РФ

и других нормативно-правовых актов. Основными направлениями деятельности ООО «Клинтек» являются оптовая торговля и комплексное оснащение лечебных учреждений различного профиля современным высококачественным медицинским оборудованием и изделиями медицинского назначения ведущих отечественных и европейских производителей. ООО «Клинтек» активно сотрудничает в рамках приоритетного национального проекта в сфере здравоохранения с ведущими лечебно-профилактическими учреждениями Уральского региона. Среднесписочная численность работающих в Обществе составляет 83 чел.

В ходе проведения анализа финансового состояния ООО «Клинтек» было установлено реальное положение дел на предприятии, выявлены изменения в финансовом состоянии и факторы, вызвавшие эти изменения. При анализе имущественного положения было выявлено, что в общей структуре совокупных активов на предприятии ООО «Клинтек» преобладают оборотные активы, что свидетельствует о формировании достаточно мобильной структуры активов, способствующей ускорению оборачиваемости средств.

За период с 2012 по 2014 года можно отметить снижение дебиторской задолженности на 37,62%. Данное снижение свидетельствует об улучшении ситуации с оплатой продукции и о выборе подходящей политики продаж. В результате проведенного анализа наблюдается увеличение денежных средств на 97,20%, что является положительной динамикой, так как они являются наиболее ликвидными активами.

В пассиве баланса наибольшую долю занимает заемный капитал, а именно кредиторская задолженность, темп роста которой составляет 33,98%, что является негативным фактором. Анализ показателей ликвидности и платежеспособности предприятия показал, что баланс предприятия не является абсолютно ликвидным. Это произошло из-за того, что денежных средств на предприятии меньше, чем кредиторской задолженности, что говорит о невозможности в данный момент ее погасить. Анализ расчетных значений коэффициентов ликвидности показал, что данный коэффициент увеличился.

Это говорит о том, что предприятие имеет средства для немедленного погашения обязательств на момент составления баланса. Несоответствие коэффициента быстрой ликвидности нормативу (>1) говорит о том, что предприятие пока не сможет погасить обязательства за счёт предстоящих денежных поступлений в ближайшее время.

Проведенный расчет показателей финансовой устойчивости показал, что ООО «Клинтек» не имеет нормальной финансовой устойчивости и ближе к неустойчивому. Связано это, прежде всего с тем, что внеоборотные активы предприятия не подкреплены источниками собственных средств, но все же предприятие стремится к независимости от внешних источников финансирования.

Показатели рентабельности свидетельствуют о незначительном уменьшении рентабельности активов на 0,01. Коэффициент рентабельности собственного капитала сокращен, что показывает, что собственный капитал используется менее эффективно. Показатель рентабельности продаж также вырос на 0,01. Это говорит о том, что спрос на продукцию несколько возрос.

На экономические показатели существенное влияние оказывает система налогообложения, в том числе и своевременное перечисление налогов в бюджет государства, так как при не своевременной уплате налогов, компании вынуждены уплачивать штрафные санкции. В связи с этим на предприятии был проведен анализ системы налогообложения по НДФЛ, в результате анализа было выявлено, что в ООО «Клинтек» налоги на доходы физических лиц осуществляются согласно действующего налогового кодекса РФ, применяются различные виды налоговых вычетов: стандартные (ст. 218 НК РФ), социальные (ст.219 НК РФ), имущественные (ст.220 НК РФ), профессиональные налоговые вычеты (ст.221 НК РФ). Подоходный налог удерживается с доходов работника по ставке 13%. Для начисления НДФЛ на предприятии ООО «Клинтек» применяется программа «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)». В результате выборочной проверки по налогу на доходы физических лиц на предприятии ООО «Клинтек» были выявлены следующие недостатки: ошибки в платежных

поручениях при оформлении написании кодов бюджетной классификации (КБК); неправильное определение налогооблагаемой базы по налогам; неправильное применение и неприменение налоговых льгот. Основная причина всех недостатков- это ошибки бухгалтера при вводе данных в программе и плохая осведомленность работников организации о льготах по налогу на доходы физических лиц. Для совершенствования системы налогообложения физических лиц на анализируемом предприятии были предложены мероприятия: ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премий бухгалтеров(на 20%), допускающих ошибки в неправильном применении налоговых льгот, определения налогооблагаемой базы и исчисления налогов; для заполнения платежных поручений- применять программу «Платежные поручения» для исключения ошибочного применения КБК; осуществлять информированность работников предприятия об изменениях налогового законодательства РФ и увеличении налоговых льгот по НДФЛ; пересчитывать НДФЛ после предъявления необходимых документов , имеющих право на налоговые вычеты; размещать информацию на стендах предприятия и проводить организационные собрания по информированию особо важных и чаще всего встречающихся налоговых льгот: социальные, имущественные, материальные, т.к. особенно социальные и материальные выплаты при расчете НДФЛ практически не учитываются, в связи с тем, что работники не предоставляют информацию о проводимым ими затратах, и из-за не знания налоговых льгот, выплачивают НДФЛ в большем размере, чем могли бы. Все выше перечисленные мероприятия позволят увеличить доходы работников своевременно предоставивших документы на налоговые вычеты, а это в свою очередь повысит заинтересованность работников как к самой организации, заботящейся о своих сотрудниках, так и к работе в ней, а также позволят предприятию ООО «Клинтек» совершенствовать систему налогообложения с физическими лицами, за счет снижения уплаты штрафных санкций, а это в свою очередь положительно повлияет на финансовый результат деятельности организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г. [Текст] - доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс», режим доступа – <http://www.consultant.ru>.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая – Федеральный закон от 31.07.1998г. № 146-ФЗ (в редакции от 08.03.2015 г.), часть вторая - Федеральный закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (в редакции от 06.04.2015 г.) [Текст] - доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс», режим доступа – <http://www.consultant.ru>.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (действующая редакция от 03.11.2013) [Текст] - доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс», режим доступа – <http://www.consultant.ru>.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (редакция от 01.07.2012) [Текст] - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
5. Федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» [Текст] - доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс», режим доступа – <http://www.consultant.ru>.
6. Приказ Минфина России № 66н от 2 июля 2010 г. «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [Текст] - доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс», режим доступа – <http://www.consultant.ru>.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации ПБУ 1/2008», утверждено приказом Минфина России № 106н от 06.10.2008, с изменениями № 22н от 11.03.2009). [Текст] - доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс», режим доступа – <http://www.consultant.ru>.

8. Федеральный закон от 23.12.1994 N 74-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в закон Российской Федерации «О подоходном налоге с физических лиц» (утратил силу).
9. Федеральный закон от 5 марта 1996 г. N 22-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Закона Российской Федерации «О подоходном налоге с физических лиц» (утратил силу).
10. Федеральный закон от 31 декабря 1997 г. N 159-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О подоходном налоге с физических лиц» (утратил силу).
11. Федеральный закон от 31 марта 1999 г. № 65-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О подоходном налоге с физических лиц» (утратил силу).
12. Федеральный закон от 25.11.1999 N 207-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в закон Российской Федерации «О подоходном налоге с физических лиц» (утратил силу)
13. Федеральный закон от 30 мая 2001 г. N 71-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации (главу 23 «Налог на доходы физических лиц»))»
14. Федеральный закон от 6 августа 2001 года N 110-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных актов (положений актов) законодательства Российской Федерации о налогах и сборах».
15. Закон СССР от 23.04.1990 г. № 1443-I «О подоходном налоге с граждан СССР, иностранных граждан и лиц без гражданства» (утратил силу).
16. Закон РСФСР от 3 июля 1991 г. N 1534-I «О порядке применения на территории РСФСР в 1991 году Закона СССР «О подоходном налоге с граждан СССР, иностранных граждан и лиц без гражданства» (утратил силу).

17. Закон РСФСР от 07.12.1991 N 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц» (утратил силу).
18. Закон РФ от 16 июля 1992 года N3317-I «О внесении изменений и дополнений в налоговую систему России» (утратил силу).
19. Законом РФ от 6 марта 1993 N4618-I «О внесении изменений и дополнений в законы РСФСР "О государственных пенсиях в РСФСР», «О налоге с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения», законы Российской Федерации «О государственной пошлине», «О налоге на имущество предприятий», «О налоге на добавленную стоимость», «О подоходном налоге с физических лиц» (утратил силу).
20. Указ Президиума Верховного Совета СССР от 30 апреля 1943 года «О подоходном налоге с населения» (утратил силу).
21. Указ Президента РФ от 11.12.1993 N 2129 «О регулировании некоторых вопросов налогообложения юридических лиц» (утратил силу).
22. Глазунов М.И. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации на основе данных бухгалтерского баланса. // Экономический анализ: теория и практика. 2009 г. № 21 - С. 150
23. Гриб С.Н. Учет, налоги, анализ и аудит. Практикум [Электронный ресурс] : учеб. пособие / под ред. О. Н. Харченко. – Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2014
24. Елина Л. А. Тонкости удержания и перечисления "зарплатного" НДФЛ// Главная книга.-2014.-№20.
25. Ермасова, И. Б. Управление денежными потоками компании. [Текст]/– М.: БДЦ-пресс, 2011. – С. 320
26. Захарьин В.Р. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / В.Р. Захарьин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2013.
27. Захарьин В.Р. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / В.Р. Захарьин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014.
28. Зобова Е.П. Стандартный налоговый вычет по НДФЛ // «Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение». – 2015. - №3.

29. Карсетская Е.В. Возвращаем расходы на лечение, жилье, учебу. Налоговые вычеты для граждан профессиональные, имущественные, социальные, Издательство: АйСи Групп, 2014
30. Короткова, О.И. Планирование как функция управленческих стратегий в сфере реализации права государственной собственности [Текст] / О.И. Короткова // Законодательство и экономика. - 2010. - N 1. - С. 21 – 25
31. Косаренко, Н. Н. Налоговое право [Электронный ресурс]: учебно-методический комплекс / Н. Н. Косаренко. - 2-е изд., испр. и доп. - М. \: ФЛИНТА: НОУ ВПО «МПСИ», 2011.
32. Косов, М. Е. Налогообложение физических лиц [Электронный ресурс]: учеб.пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Налоги и налогообложение» / М. Е. Косов, И. В. Осокина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.
33. Красноперова О.А. Вычеты по налогу на доходы физических лиц. Понятие, виды, условия и порядок предоставления, Московская Финансово-Промышленная Академия,2011.
34. Крохина Ю.А. Налоговое право. Учебник для бакалавров, 6-е издание3 Москва юрайт,2013г.
35. Майбуров И.А., Соколовская А.М. Теория налогообложения. Продвинутый курс [Электронный ресурс]: учебник для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.
36. Майбуров, И. А. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика» / И. А. Майбуров и др.; под ред. И. А. Майбурова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012.
37. Налог и налогообложение учебник под редакцией доктора эконом.наук профессора Л.Я.Маршавиной, доктора эк.наук профессора Л.А.Чайковский, Москва-Юрайт 2014

38. Налогообложение: планирование, анализ, контроль. Голицевой Л.Е. , КНОРУС 2012, М.
39. Оканова Т.Н. Налогообложение имущества и доходов физических лиц [Электронный ресурс]: учеб.пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Налоги и налогообложение» / М. Е. Косов, Л. А. Крамаренко, Т. Н. Оканова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.
40. Постникова Е. Как с 2015 года рассчитывать взносы по иностранным работникам и платить им пособия // Главбух.- 2015.-№4.
41. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий. [Текст]/– Мн.: Экоперспектива, 2012. – С. 607
42. Учебник для бакалавров Финансы денежное обращение и кредит, под редакцией Романовского М.В., Врублевской О.В. Москва,Юрайт, 2014
43. Федеральные налоги и сборы: Учебное пособие / Г.Л. Баяндурян, А.А. Полиди, М.Л. Осадчук; Под общ. ред. Г.Л. Баяндуряна. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013
44. Эстеркина Н.Б. Самый главный учетный документ по НДФЛ, который должна вести каждая компания// Семинар для бухгалтера.-2013.-№4
45. Юрий Федотенько, Оптимизация оплаты труда, или как снизить НДФЛ и страховые взносы, журнал клуб главных бухгалтеров,2011 №7
46. www.gks.ru
47. www.nalog.ru
48. www.minfin.ru

Баланс ООО «Клинтек» 2012 – 2014 гг.

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012г.	На 31 декабря 2013г.	На 31 декабря 2014г.
АКТИВ	1110	-	-	-
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы				
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Основные средства	1130	30158	25543	34752
Доходные вложения в материальные ценности	1140			
Финансовые вложения	1150			
Отложенные налоговые активы	1160			
Прочие внеоборотные активы	1170			
Итого по разделу I	1100	30158	25543	34752
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1210			
Запасы		17740	28479	23587
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
Дебиторская задолженность	1230	23237	15244	14495
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	10067	12447	19852
Прочие оборотные активы	1260			
Итого по разделу II	1200	80144	105786	101614
БАЛАНС	1600	110302	131329	136366
ПАССИВ	1310			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)		250	250	250
Собственные акции выкупленные у акционеров	1320			
Переоценка внеоборотных активов	1340			
Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	34170	34526	41637
Итого по разделу III	1300	34420	34776	41887
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1410			
Заемные средства				
Отложенные налоговые обязательства	1420			

Оценочные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
Итого по разделу IV	1400			
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1510			
Заемные средства		8950	10244	4801
Кредиторская задолженность	1520	66932	86309	89678
Доходы будущих периодов	1530			
Оценочные обязательства	1540			
Прочие обязательства	1550			
Итого по разделу V	1500	75882	96553	94479
БАЛАНС	1700	110302	131329	136366

Отчет о прибыли и убытках ООО «Клинтек» 2012 – 2014 гг.

Наименование показателя	код	За 2012 г.	За 2013г.	За 2014г.
Выручка	2110	233110	230240	197883
Себестоимость продаж	2120	213487	208344	175950
Валовая прибыль (убыток)	2100	19623	21896	21933
Коммерческие расходы	2210	10365	9563	13469
Управленческие расходы	2220	858	762	998
Прибыль (убыток) от продаж	2200	8400	11571	7466
Доходы от участия в других организациях	2310			
Проценты к получению	2320	161	161	161
Проценты к уплате	2330			
Прочие доходы	2340	13691	13691	13691
Прочие расходы	2350	16424	16788	13718
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	5828	8635	7600
Текущий налог на прибыль	2410	1166	1728	1520
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421			
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430			
Изменение отложенных налоговых активов	2450			
Прочее	2460			
Чистая прибыль (убыток)	2400	4662	6907	6080