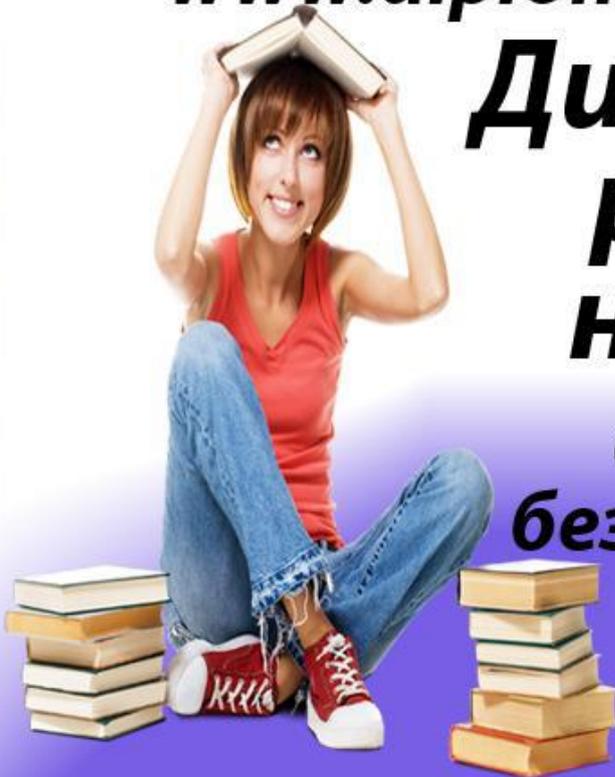




[www.diplomstudent.net](http://www.diplomstudent.net)

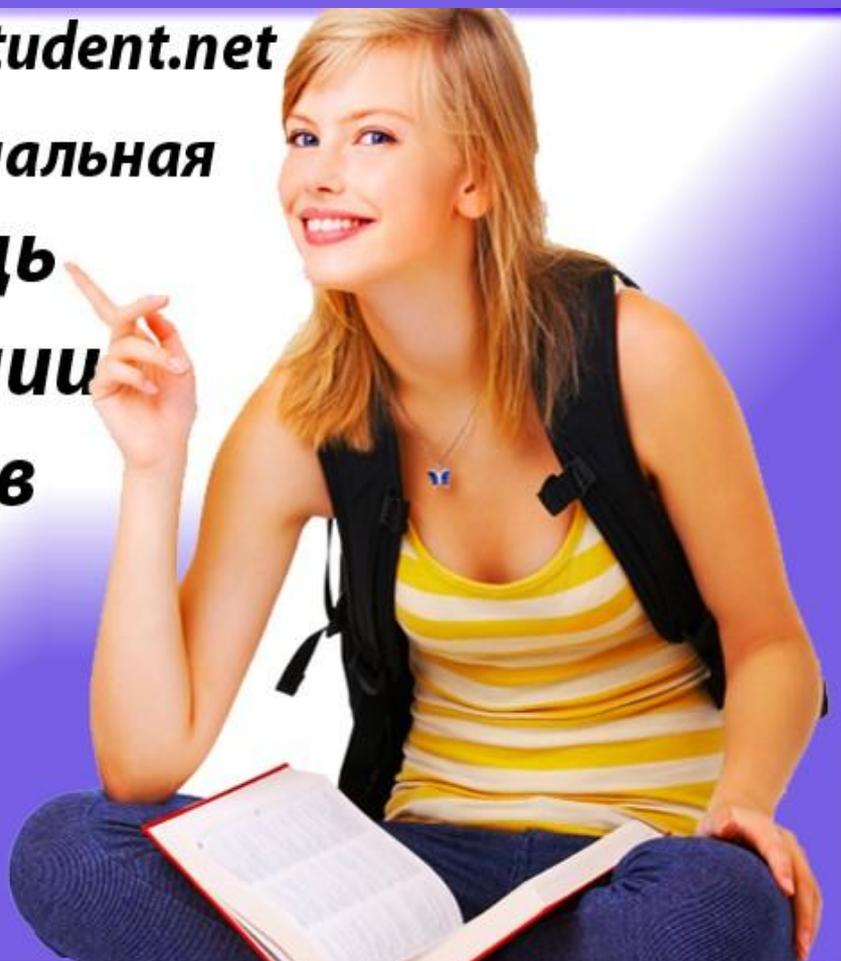
# Дипломные работы на заказ

от автора  
без предоплаты



[www.diplomstudent.net](http://www.diplomstudent.net)

Профессиональная  
помощь  
в написании  
всех видов  
работ  
для  
студентов  
вузов



**Тема диплома « Совершенствование налогообложения доходов  
физических лиц»**

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ .....	5
ГЛАВА 1. НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	8
1.1. Налогоплательщики налога на доходы физических лиц .....	8
1.2. Состав доходов физических лиц и объекты налогообложения .....	16
1.3. Льготы по налогу на доходы физических лиц .....	23
1.4. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц .....	33
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ НАЛОГОВЫХ ОТЧИСЛЕНИЙ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ .....	39
2.1. Задачи налоговой службы РФ в регулировании налоговых поступлений от физических лиц .....	39
2.2. Динамика налоговых поступлений от физических лиц в бюджетную систему РФ .....	49
2.3. Анализ имущественных, стандартных и иных видов вычетов налогов на доходы физических лиц .....	59
ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ РФ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО «БУКМЕКЕР ПАБ». 65	
3.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Букмекер Паб».....	65
3.2. Система налогообложения физических лиц предприятия ООО «Букмекер Паб».....	76
3.3. Мероприятия, направленные на совершенствование налогообложения физических лиц предприятия ООО «Букмекер Паб».....	90
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	95
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....	100
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	104

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы дипломной работы: «Совершенствование налогообложения доходов физических лиц», является несомненной, так как налоговое регулирование- это одно из самых эффективных средств управления экономикой. Важно отметить, что налоги с населения имеют большое социально-экономическое значение, поскольку через них государство контролирует доходы своих граждан, сглаживает различия между уровнем доходов населения, а, следовательно, и вытекающие из этого имущественное неравенство и причины возможных очагов социальной напряженности.

Тематика изучения налогов всегда и во всех странах была актуальна. Ее особенная острота для России состоит сегодня в том, что реформа налогов во многом определяет глубину и характер современных экономических, социальных и политических преобразований в стране. В центре любой налоговой системы стоит налогообложение личных доходов. Это вызвано не только тем, что все общественные отношения так или иначе замыкаются на человеке, работнике, но и с тем, что тяжесть индивидуального налога на доходы во многом определяет уровень обложения другими налогами.

Главными задачами бюджетной политики государства остаются повышение благосостояния населения и обеспечение устойчивого роста экономики страны, и одним из приоритетных направлений является продолжение работы по совершенствованию налоговой системы и последовательному снижению налогового бремени.

Построение справедливой и эффективной налоговой системы, обеспечение ее предсказуемости и стабильности должно являться важным условием развития экономики страны. В связи с этим, главную роль в повышении эффективности проводимой в России налоговой реформы

должно играть государственное регулирование форм налогообложения доходов физических лиц с социальной защитой неимущих слоев населения.

Актуальность темы исследования также обусловлена недостаточностью разработок по совершенствованию государственного регулирования форм налогообложения доходов физических лиц, порядка распределения налоговой нагрузки на налогоплательщиков.

Целью дипломной работы является- рассмотреть основные мероприятия, направленные на совершенствование системы налогообложения доходов с физических лиц. Для достижения указанной цели, необходимо решить следующие задачи:

-рассмотреть теоретические аспекты налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации;

-провести анализ динамики и структуры поступления налогов на доходы физических лиц в РФ;

-рассмотреть основные недостатки системы налогообложения доходов физических лиц на анализируемом предприятии;

-разработать рекомендации, направленные на совершенствование налогообложения доходов физических лиц на предприятии ООО «Букмекер Паб».

Предметом исследования является налогообложение доходов физических лиц как инструмента системы государственного регулирования социально-экономического развития России.

Объектом исследования являются - налоговые поступления с населения Российской Федерации и предприятие ООО «Букмекер Паб».

Методологической и теоретической базой послужили исследования отечественных и зарубежных ученых, посвященные теории налогов, проблемам налогообложения физических лиц, основными из них являются:

Абалкин Л.И., Акимова В.М., Болтовская А.А. , Брызгалин А.В., Белялов А. З., Горский И. В., Евстегнеев Е.Н., Кашин И.С., Князев В.Г., Левадная Т.Ю.,

Миляков Н.В., Пермитина Ю.М., Павлова Л.П., Пансков В.Г., Перонко И.А., Романовский М.В., Сокол М.П., Смирнова Е.Е., Черник Д.Г., Юткина Т.Ф. и другие. В работе также были использованы законодательные акты в области налогообложения физических лиц в Российской Федерации, статистическая отчетность и материалы ИФНС РФ.

Методологической основой исследования явились методы общенаучного познания: наблюдение, сравнение и описание, систематизация и логически познавательное осмысление, а также традиционные приемы экономического анализа.

Практическая значимость – результаты работы могут быть применены в практике анализируемого предприятия. Ожидаемым результатам работы являются- предложения направленные на совершенствование системы налогообложения физических лиц.

## **ГЛАВА 1. НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

### **1.1. Налогоплательщики налога на доходы физических лиц**

Прежде чем перейти к характеристике налогоплательщиков налога на доходы физических лиц, целесообразно дать общее понятие этого вида налога. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) - это основной вид прямых налогов. 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 [22][23].

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, рис. 1.1.

Согласно ст. 207 НК РФ, «налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы территории РФ для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья». [23]

Независимо от фактического времени нахождения в РФ, налоговыми резидентами РФ признаются российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и

органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы РФ.

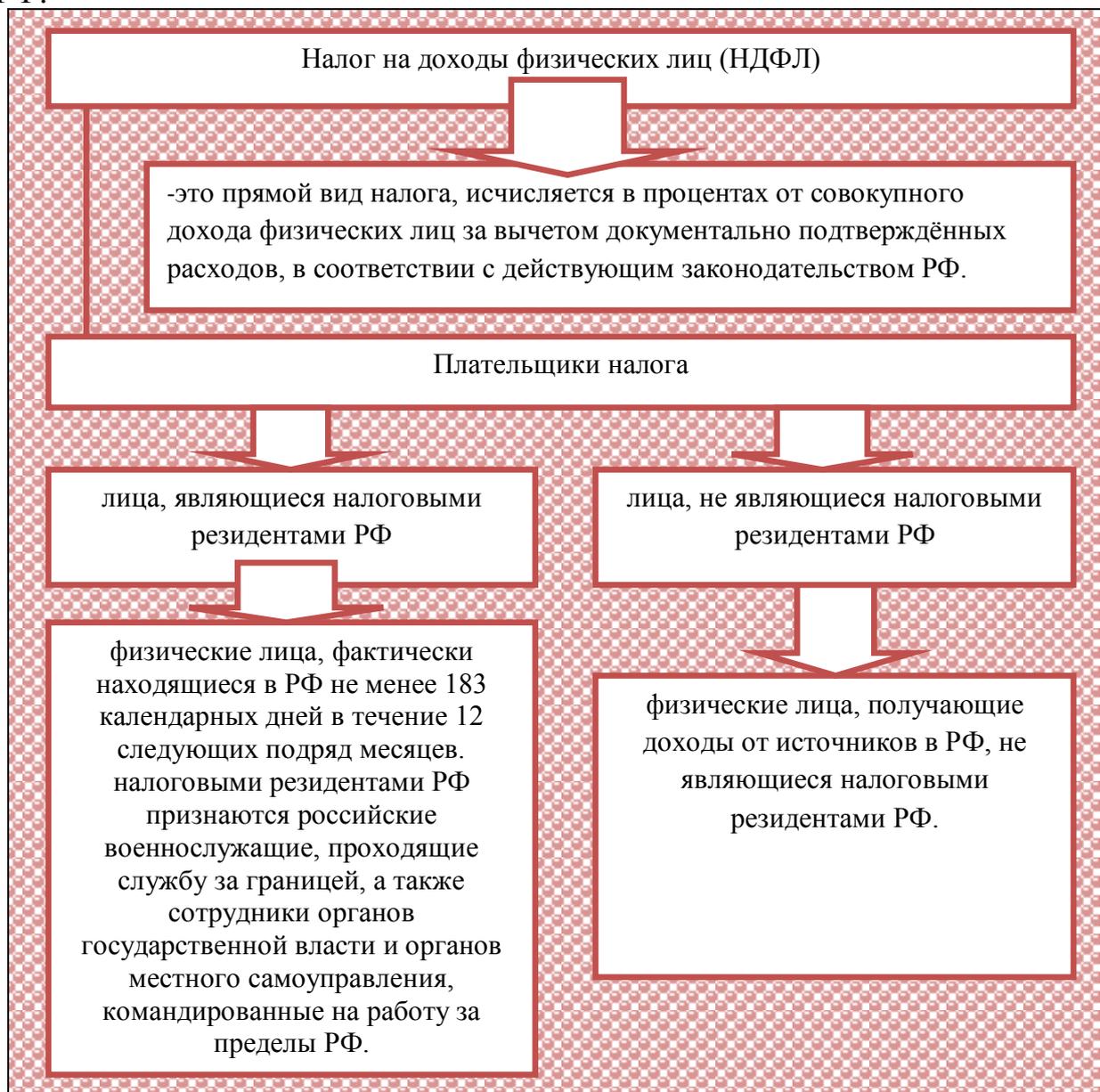


Рисунок 1.1.-Плательщики налога на доходы физических лиц.

Для определения статуса физического лица как налогового резидента или нерезидента, необходимо правильно рассчитать время его нахождения на территории России. Налоговым кодексом РФ предусмотрено, что течение срока, который исчисляется годами, месяцами, неделями или днями, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которое определяет его начало. Следовательно, фактическое нахождение на российской территории физического лица начинается на

следующий день после календарной даты, являющейся днем прибытия в Россию. День отъезда физического лица за пределы территории России включается в общее количество дней его фактического нахождения на ее территории. Даты прибытия и отъезда физических лиц с территории РФ устанавливаются по отметкам пропускного контроля в документе, удостоверяющем личность гражданина. Иностранцы граждане и лица без гражданства могут въезжать (выезжать) на территорию РФ при наличии: российской визы (если иное не предусмотрено международными договорами); по действительным документам, удостоверяющим их личность и признаваемым РФ в этом качестве. Таким образом, период временного пребывания на территории России иностранного гражданина определяется с учетом отметок пропускного контроля в заграничном паспорте гражданина. Если соответствующие отметки отсутствуют, в качестве доказательства могут приниматься любые документы, подтверждающие фактическое количество дней пребывания в России.

Граждане России, зарегистрированные по месту жительства и по месту временного пребывания на начало налогового периода, признаются налоговыми резидентами. Однако в течение года они могут выезжать за границу в служебные командировки, на отдых или лечение. Если срок пребывания за границей российского гражданина в течение календарного года составит более 183 дней, или он выехал за границу на постоянное место жительства до истечения 183 дней пребывания в России в календарном году, то такой гражданин также не будет являться налоговым резидентом.

Таким образом, плательщиками налога на доходы физических лиц, являются все экономически активное население, имеющее доходы от трудовой или иной деятельности. О том, какие именно доходы подлежат налогообложению, будет рассмотрено ниже, однако сейчас хочется рассмотреть статистическую отчетность по РФ по динамике и структуре экономически активного населения.

Согласно статистической отчетности Росстата (приложение А), на протяжении ряда лет в России численность экономически активного населения ежегодно увеличивается, однако к концу анализируемого периода число экономически активного населения снизилось на 0,13% по сравнению с показателем предыдущего года и в 2012 г. составило 75676 тыс. чел., рисунок 1.2.

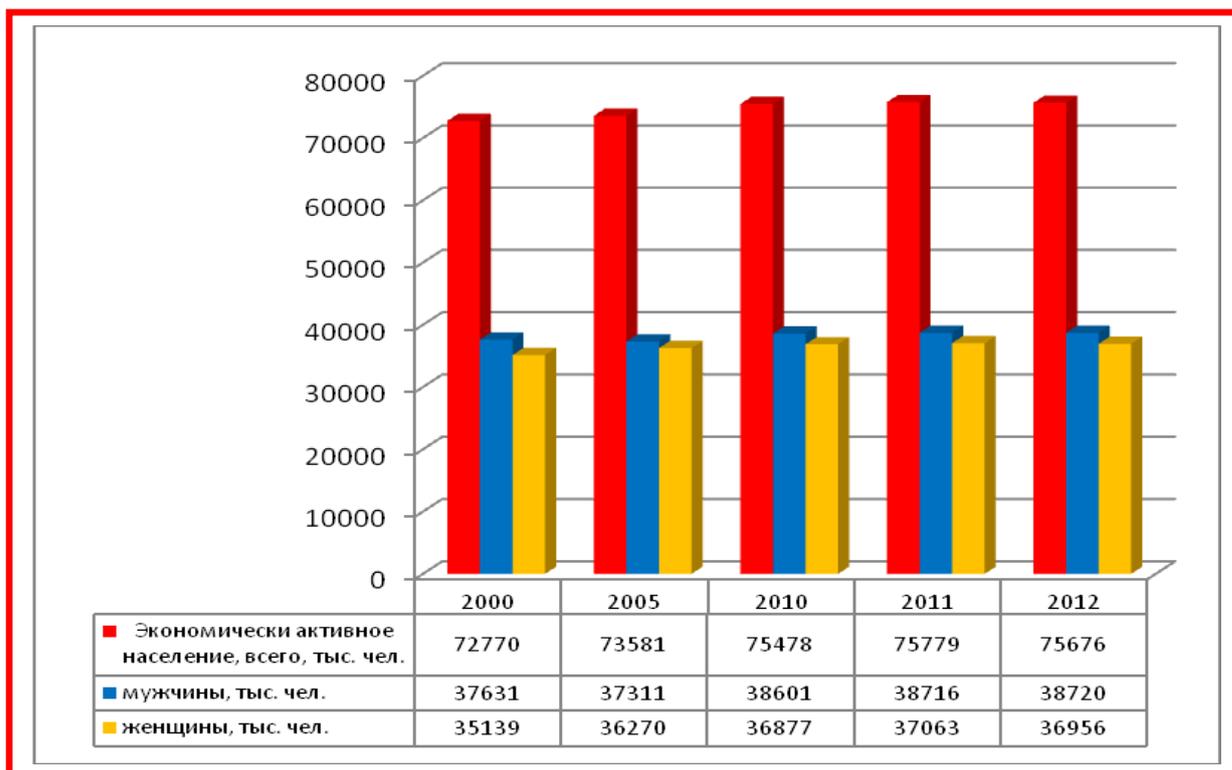


Рисунок 1.2-Динамика экономически активного населения в РФ с 2000-2012гг. [ 39].

По отношению к показателю 2000г. и 2005г. число экономически активных граждан в России возросло на 2906 тыс. чел. и 2095 тыс. чел. соответственно.

Несмотря на то, что численность экономически активного населения в России в 2012 г. снизилась по сравнению с тем же показателем 2011 г., однако количество занятых в экономике показывает рост на 0,97% и по состоянию на конец анализируемого периода число занятых в экономике составило 71545 тыс. чел., рис. 1.3.

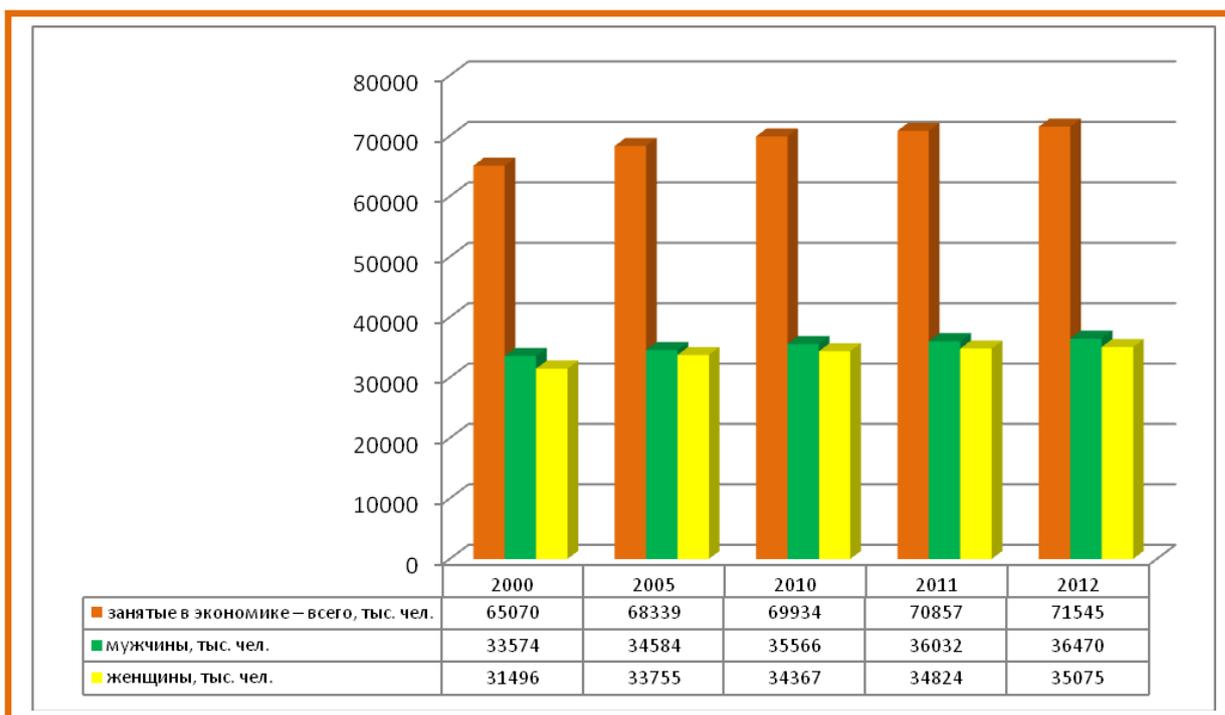


Рисунок 1.3- Динамика занятых в экономике в РФ с 2000-2012 г.г.[39]

Наибольший удельный вес работников занято в частных предприятиях, и по состоянию на 2012г. доля таких занятых составила 59,7%. Небольшой удельный вес работников занято в иностранных компаниях и смешанных российских компаниях. На государственных и муниципальных предприятиях работает 28,7% занятых, рис. 1.4.

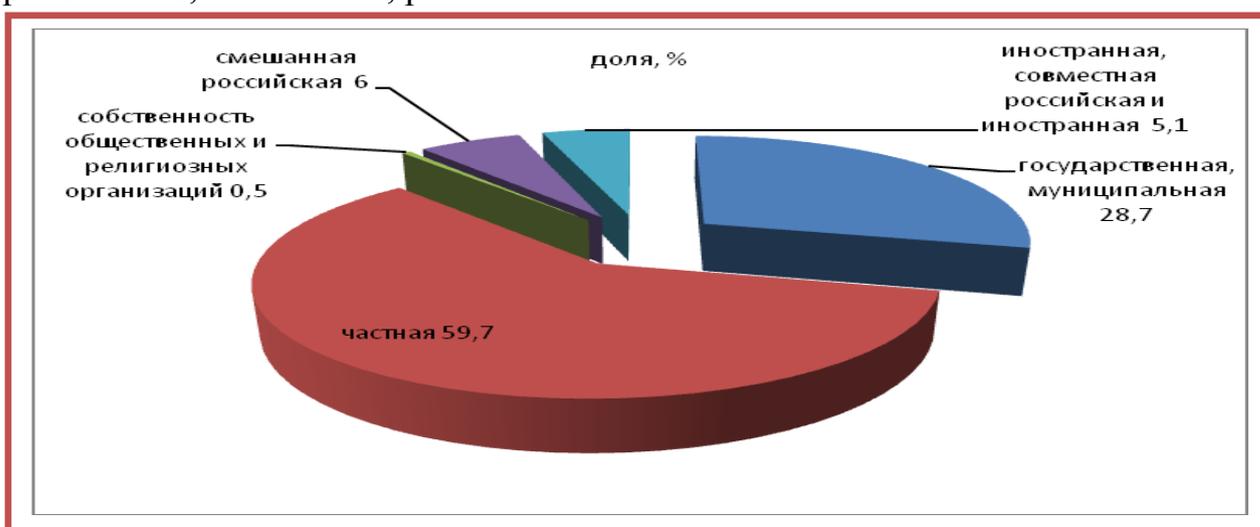


Рисунок 1.4-Структура занятых в России по формам собственности предприятий на 2012 г. [39]

Наибольший удельный вес занятых работников отмечается в обрабатывающих производствах, в оптовой и розничной торговле и по состоянию на 2012 г. доля работников в этих сферах составила 15,0% и 18,1% соответственно. В пределах 10% занятых работают в предприятиях сельского хозяйства, транспортных предприятиях, в образовательной сфере, рис. 1.5.

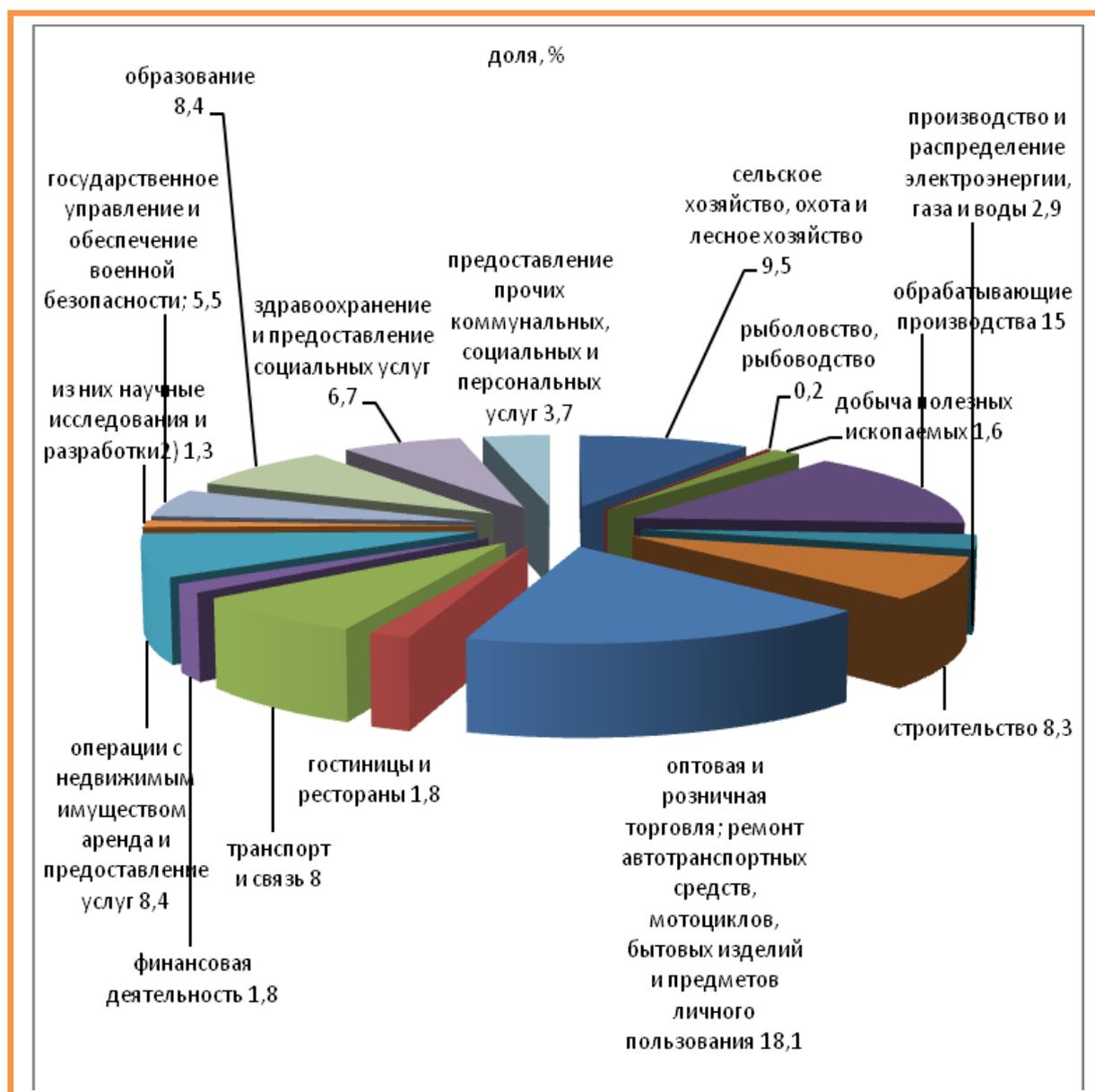


Рисунок 1.5- Структура занятых в экономике по видам экономической деятельности в РФ по состоянию на 2012 г.[39]

Численность иностранных граждан, имеющих разрешение на работу в 2012 г. составило 1148,7 тыс. человек, а это на 120,8 тыс. человек больше по сравнению с показателем предыдущего года, рис. 1.6.

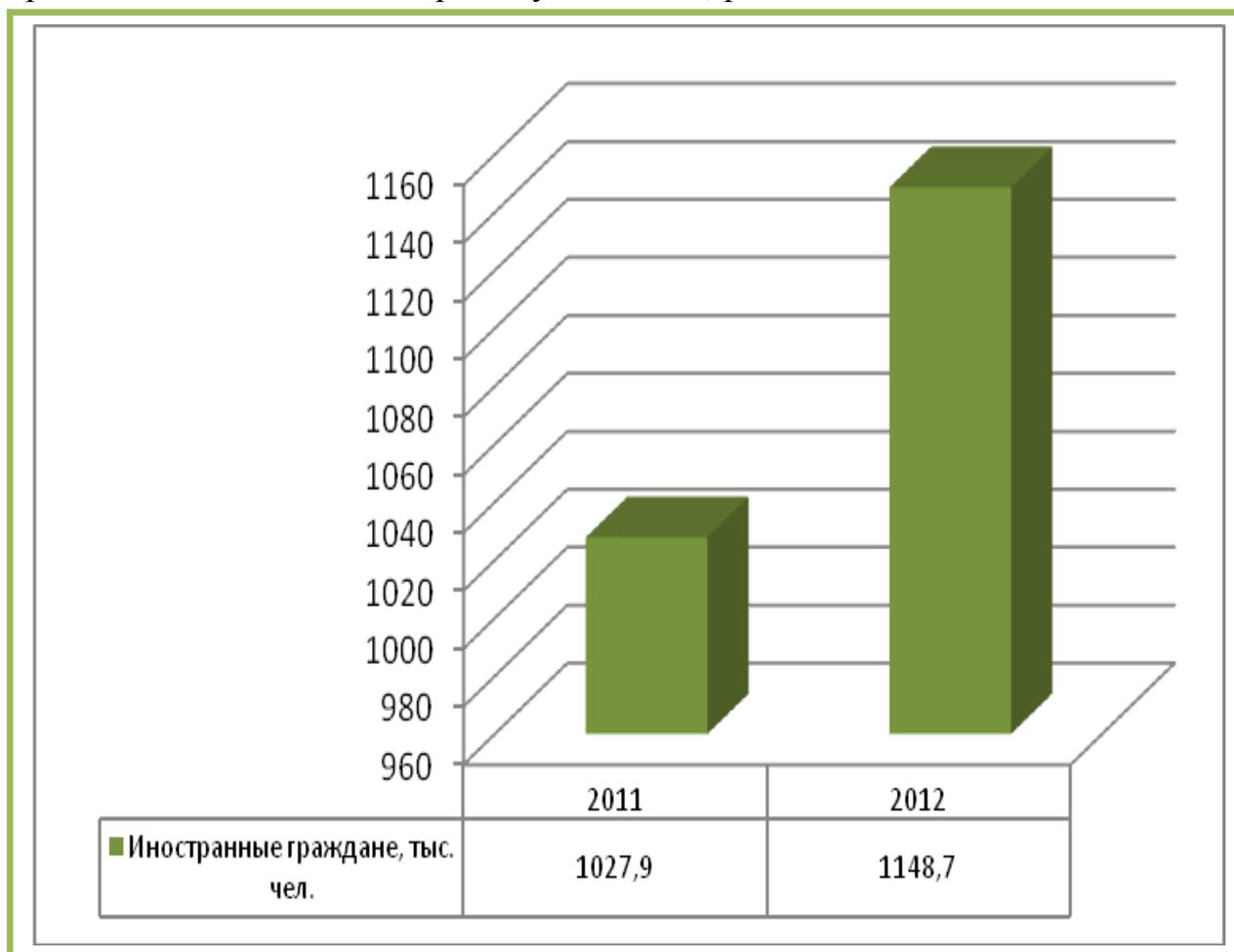


Рисунок 1.6- Динамика численности иностранных граждан, имеющих действующее разрешение на работу в России с 2011-2012 г.г.[39]

Число иностранных граждан, работающих в России, возросло за счет иностранцев из стран СНГ и из других стран, В частности прирост численности рабочих из стран СНГ составил 12,77%, прирост иностранных работников из других стран составил 14,91% , и по состоянию на 2012 г. число работающих иностранцев из СНГ и других стран составило соответственно 968,6 тыс. человек и 161,1 тыс. человек. Из стран ЕС, численность иностранцев работающих в России, снизилась на 5,5 тыс. чел., и на конец анализируемого периода этот показатель составил 7,8 тыс. человек, рис. 1.7.

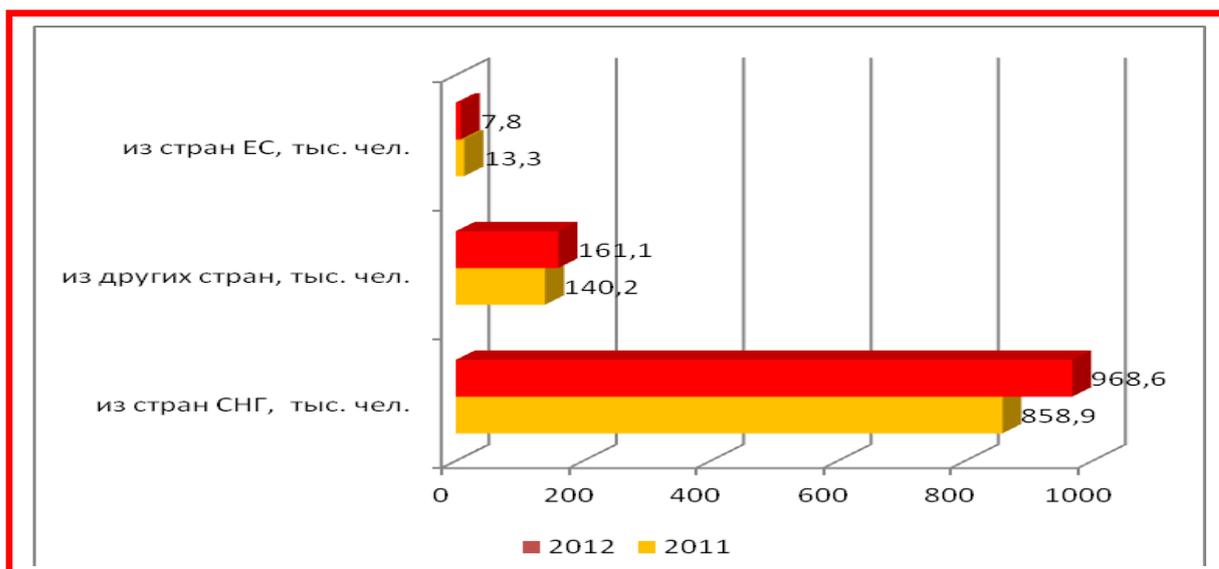


Рисунок 1.7- Динамика структуры численности иностранных граждан, имеющих действующее разрешение на работу в России с 2011-2012 г.г.[39]

При этом отмечается наибольший удельный вес иностранных граждан из стран СНГ, работающих в России. Их доля в 2012 г. составила 84,3%. Незначительная доля иностранных граждан приходится на работников, прибывших из ЕС и других стран ( рис. 1.8).

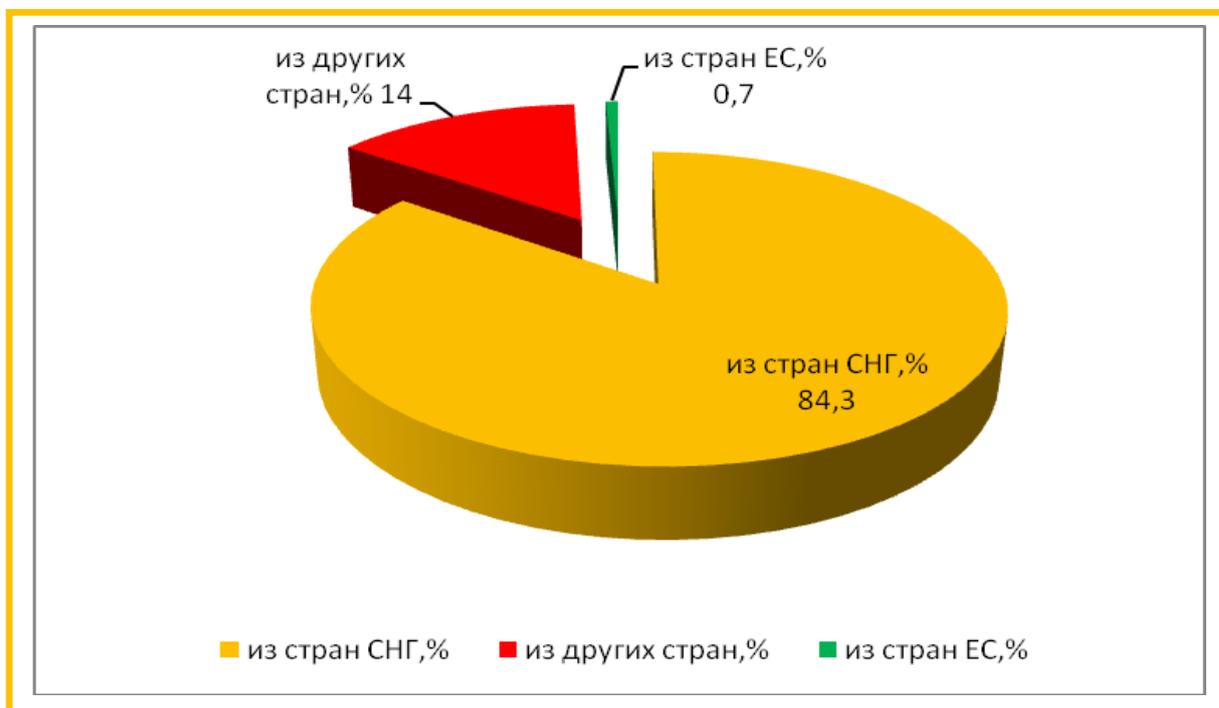


Рисунок 1.8- Структура численности иностранных граждан, имеющих действующее разрешение на работу в России в 2012 г.г.[39]

Таким образом, увеличение числа экономически активного населения приводит к росту налоговых поступлений с доходов физических лиц, поступающих в бюджет государства.

Для того, чтобы наиболее полно рассмотреть состав доходов физических лиц и объекты налогообложения, необходимо перейти к следующей части исследования.

## **1.2. Состав доходов физических лиц и объекты налогообложения**

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 (рис. 1.9).

Таким образом, доходами, облагаемые НДФЛ являются доходы: от продажи имущества, находившегося в собственности менее 3 лет; от сдачи имущества в аренду; доходы от источников за пределами Российской Федерации; доходы в виде разного рода выигрышей; иные доходы. Доходами не облагаемые НДФЛ являются: доходы от продажи имущества, находившегося в собственности более трех лет; доходы, полученные в порядке наследования; доходы, полученные по договору дарения от члена семьи и (или) близкого родственника в соответствии с Семейным кодексом РФ (от супруга, родителей и детей, в том числе усыновителей и

усыновленных, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер); иные доходы.

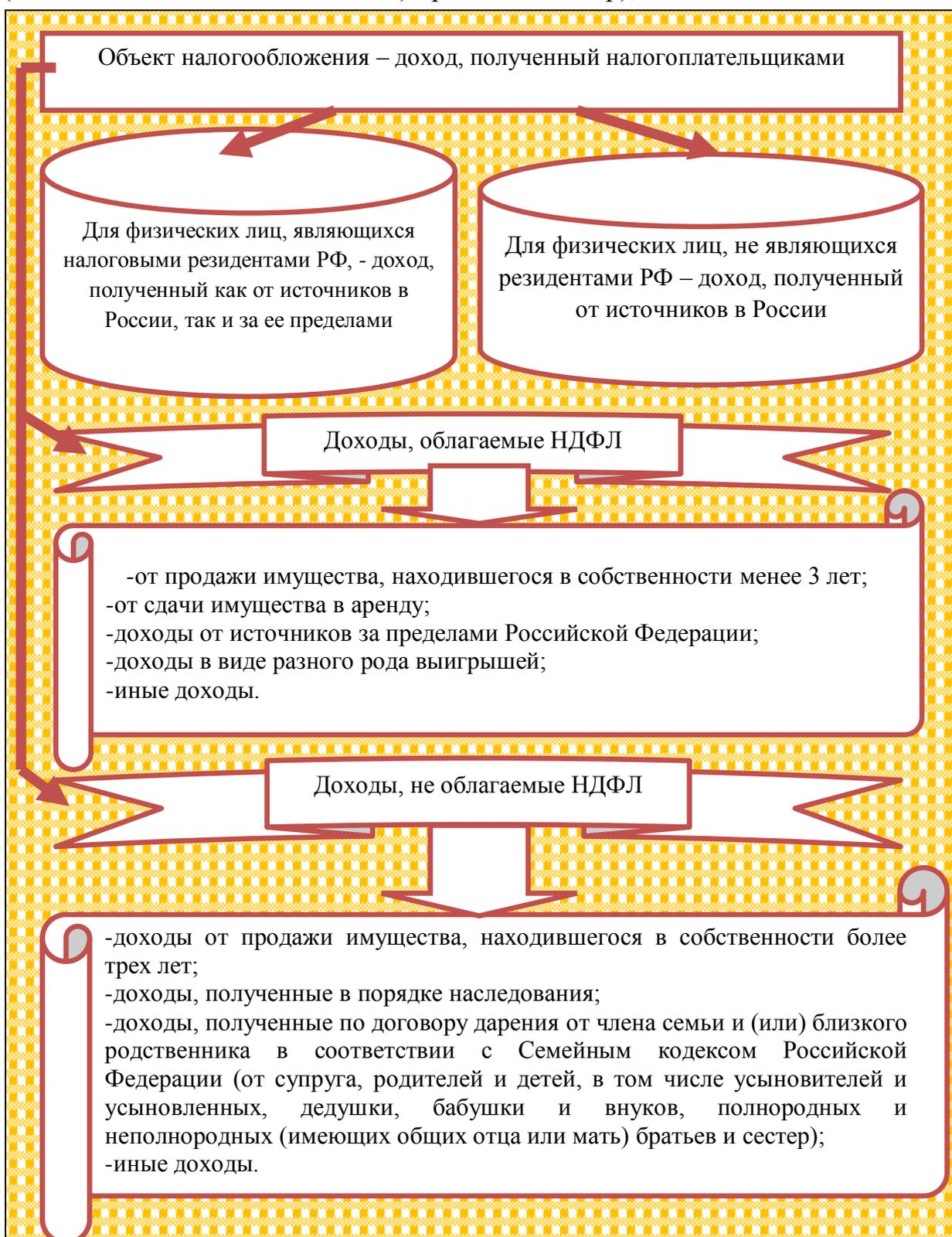


Рисунок 1.9- Объект налогообложения НДФЛ.

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%, рис. 1.10.

Рассмотрим подробнее ставки налогов и объекты налогообложения. Налоговая ставка по налогу на доходы физических лиц в размере 9% производится в случаях:

- получения дивидендов;
- получения процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г.;
- получения доходов учредителями доверительного управления ипотечным покрытием.

Такие доходы должны быть получены на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.

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. Кроме того, по ставке 13% облагаются доходы физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, в следующих случаях:

-от осуществления трудовой деятельности; от осуществления трудовой деятельности в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с законом от 25 июля 2002 г. N 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в РФ» (с изм. и доп. от 20 апреля 2014 г.)[3]

-от осуществления трудовой деятельности участниками Государственной программы по оказанию содействия добровольному

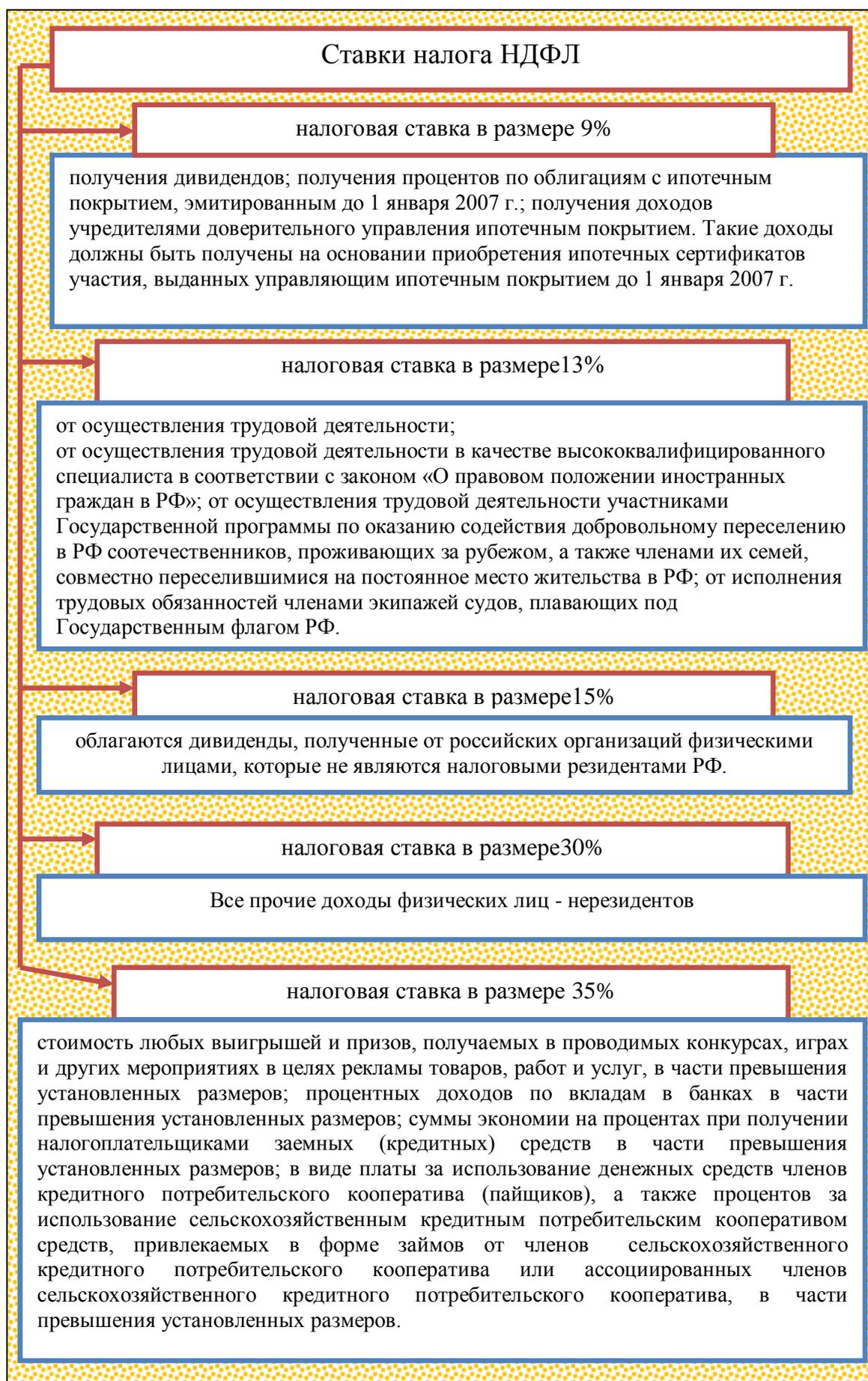


Рисунок 1.10-Ставки налога НДФЛ и объекты налогообложения.

переселению в РФ соотечественников, проживающих за рубежом, а также членами их семей, совместно переселившимися на постоянное место жительства в РФ; от исполнения трудовых обязанностей членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом РФ.

По ставке 15% облагаются дивиденды, полученные от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ.

Все прочие доходы физических лиц (нерезидентов) облагаются по ставке 30%. Налоговая ставка в размере 35% является максимальной. Она применяется к следующим доходам:

- к стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения установленных размеров; процентных доходов по вкладам в банках в части превышения установленных размеров;

- к сумме экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения установленных размеров;

- к плате за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также к процентам за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, в части превышения установленных размеров.

Из изложенного следует, что выше были рассмотрены все основные виды доходов физических лиц, ставки налога и объекты налогообложения. Ставка 13% применяется чаще всего, так как она выплачивается из доходов работника. В связи с этим на рис.1.11 приведена по данным Росстата по состоянию на 1.01.2000 – 1.01.2012гг. статистическая отчетность о доходах

работников РФ. В частности, следует отметить рост доходов физических лиц за анализируемый период. Так, по состоянию на 2012 г. денежные доходы населения составили 39623 млрд. руб., а это на 11,14% выше показателя предыдущего года, и практически в 10 раз превышает этот показатель 2000 г. (рис. 1.11).

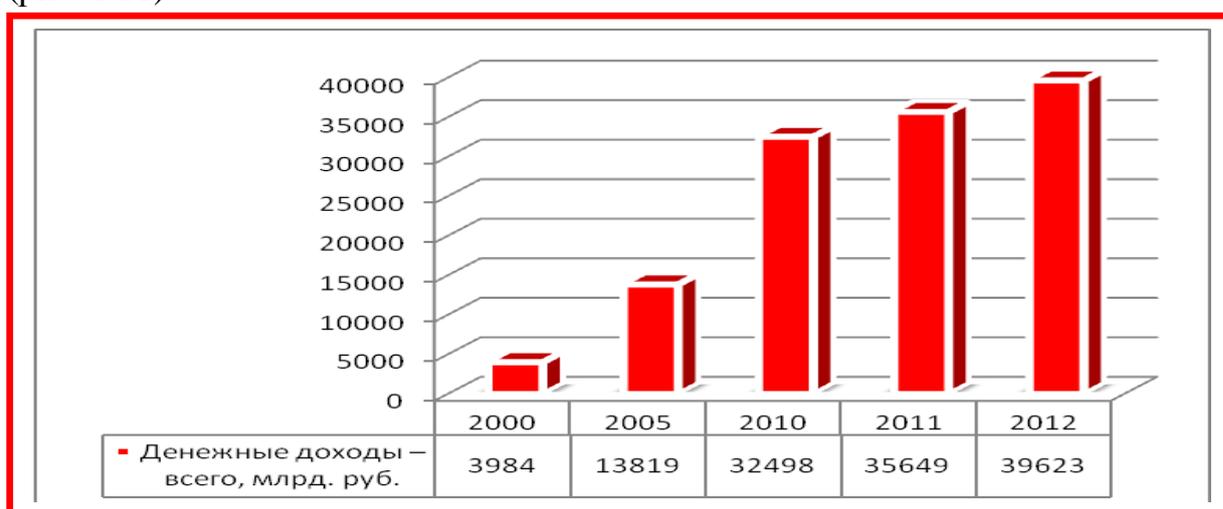


Рисунок 1.11 – Динамика денежных доходов населения в РФ с 2000-2012 г.г.[39]

Наибольший удельный вес доходов приходится от доходов от оплаты труда. Доля этих доходов по состоянию на конец анализируемого периода составила 65,7%. Доля доходов от предпринимательской деятельности и социальных выплат соответственно составила 8,6% и 18,5%. Небольшую долю в общей структуре доходов занимают доходы от собственности, их удельный вес составил 5,2% (рис. 1.12).

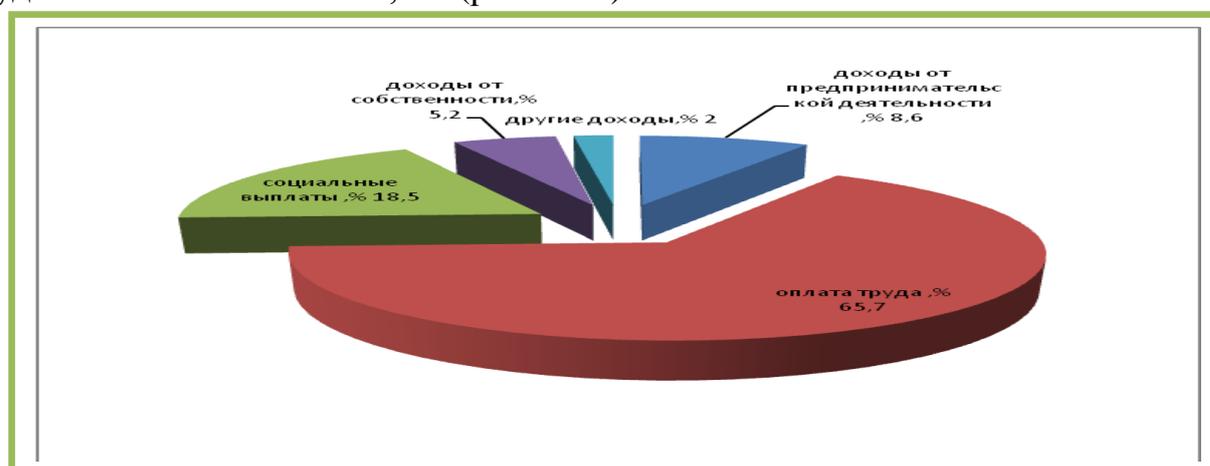


Рисунок 1.12-Структура доходов населения в РФ в 2012 г.[39]

Среднемесячная начисленная заработная плата за 2012 г. возросла на 13,95% по отношению к показателю предыдущего года и составила 26629,0 тыс. руб. (рис. 1.13).



Рисунок 1.13- Динамика среднемесячной заработной платы в РФ с 2010-2012 г.г.[39]

Реально начисленная заработная плата ежегодно растет от 5% и более процентов. Однако в 2011г. рост реально начисленной заработной платы замедлился и составил 2,8%, по сравнению с показателем предыдущего года (рис. 1.14).

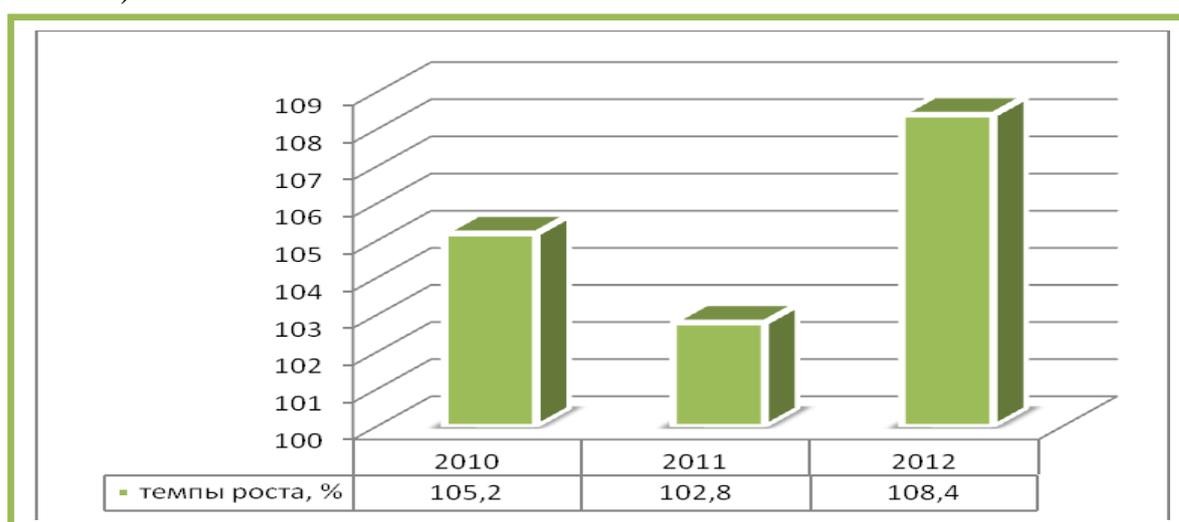


Рисунок 1.14- Темпы роста реально начисленной заработной платы по отношению к предыдущему году в РФ с 2010-2012 г.г.[39]

Таким образом, проведенный анализ показал, что в целом на протяжении анализируемого периода наблюдается рост доходов населения в

РФ, растет и среднемесячная заработная плата. Наибольший удельный вес в общей структуре доходов населения приходится на заработную плату, меньше всего доходов население получает от предпринимательской деятельности и от доходов от собственности.

### **1.3. Льготы по налогу на доходы физических лиц**

При налогообложении доходов физических лиц, в соответствии с налоговым законодательством, имеются различные налоговые льготы.

Льготами по налогам и сборам согласно ст. 56 НК РФ признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере. Понятие льготы значительно шире, нежели просто освобождение от уплаты налога. Так, в число льгот входит также возможность изменения сроков уплаты налога в виде отсрочки, рассрочки, налогового кредита и инвестиционного налогового кредита. Понятие льготы в действующем налоговом законодательстве введено п. 1 ст. 56 НК РФ. Льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

Льготы по налогу (НДФЛ) бывают трех видов - часть получаемых доходов вообще налогом не облагается, отдельные виды доходов облагаются в особом, привилегированном порядке, по другим применяются налоговые вычеты (рис. 1.15).

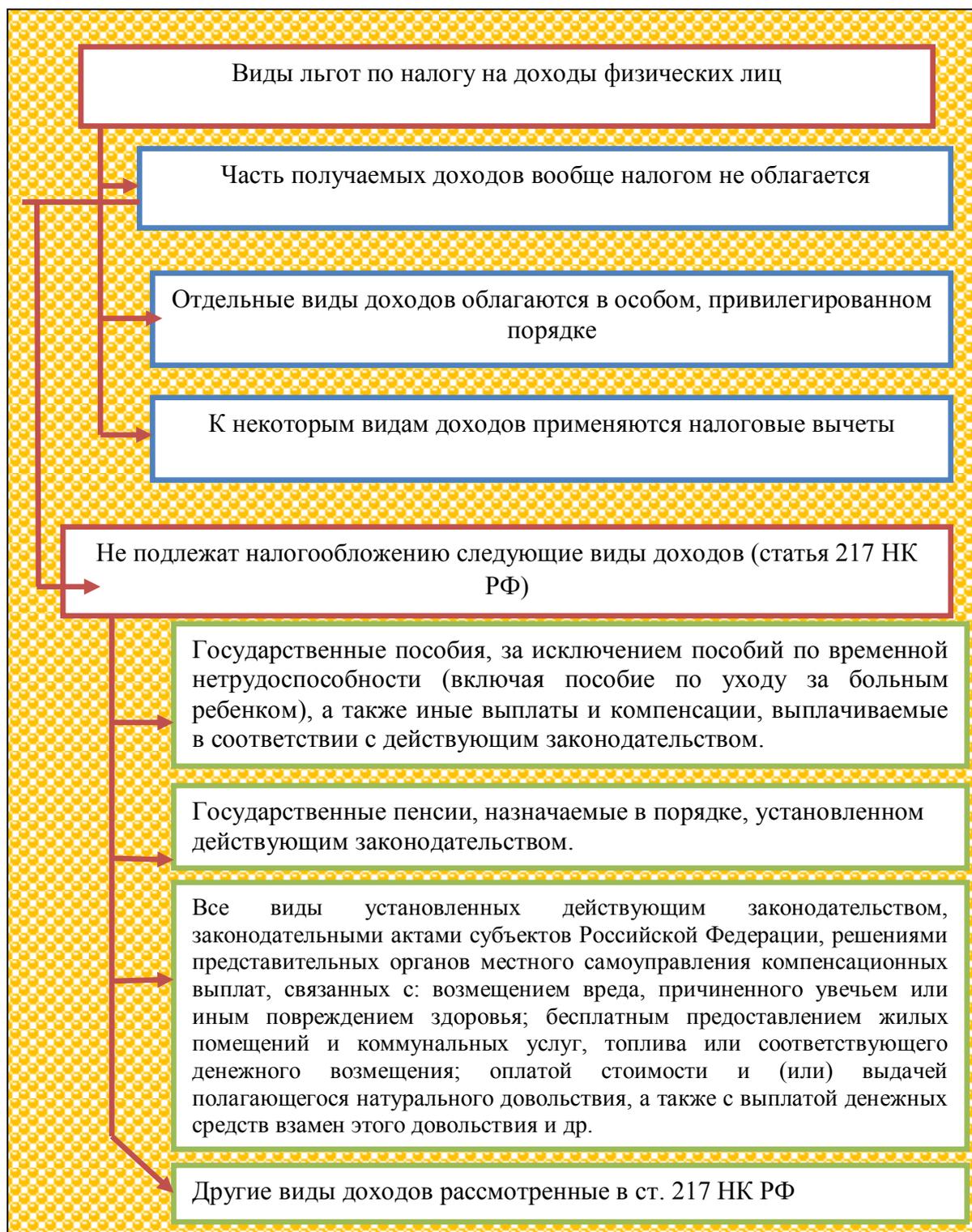


Рисунок 1.15- Виды льгот по налогу на доходы физических лиц.

Статья 217 НК РФ предусматривает множество видов доходов физических лиц, по которым доходы не подлежат налогообложению, в частности:

-государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а

также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством;

- пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии, социальные доплаты к пенсиям, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ;

- все виды компенсационных выплат (увечье, неиспользованный отпуск и т.д.);

- вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь; алименты, получаемые налогоплательщиками;

- суммы, получаемые налогоплательщиками, в виде грантов, предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в РФ международными, иностранными и (или) российскими организациями по перечням таких организаций, утверждаемым Правительством РФ;

- суммы, получаемые налогоплательщиками в виде международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства, средств массовой информации по перечню премий, утверждаемому Правительством РФ;

- доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов;

- призы в денежной и (или) натуральной формах, полученные спортсменами, в том числе спортсменами-инвалидами, за призовые места на спортивных соревнованиях;

- доходы солдат, матросов, сержантов и старшин, проходящих военную службу по призыву, а также лиц, призванных на военные сборы, в виде

денежного довольствия, суточных и других сумм, получаемых по месту службы, либо по месту прохождения военных сборов;

- выигрыши по облигациям государственных займов РФ и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций;

- суммы выплат на приобретение и (или) строительство жилого помещения, предоставленные за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов и другое.

Еще одним видом льгот по налогу на доходы физических лиц являются налоговые вычеты. Налоговый вычет - это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. Вместе с тем, НК РФ предусмотрены налоговые вычеты, позволяющие вернуть часть налога, ранее уплаченного в бюджет, в связи с осуществлением гражданином определенных видов расходов. Полный перечень вычетов при расчете НДФЛ указан в статье 218,219,220,221 НК РФ. Основными видами налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц являются: стандартные, имущественные, социальные, профессиональные (рис. 1.16).

В соответствии со ст. 218 НК РФ налогоплательщики имеют право на получение следующих стандартных налоговых вычетов:

1) в размере 3 000 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков: лицам, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС и вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк"; военнослужащих, граждан, уволенных с военной службы, а также военнообязанных, призванных на военные сборы и принимавших участие в 1988-1990 годах в работах по объекту "Укрытие"; лицам, непосредственно участвовавшим в подземных испытаниях ядерного

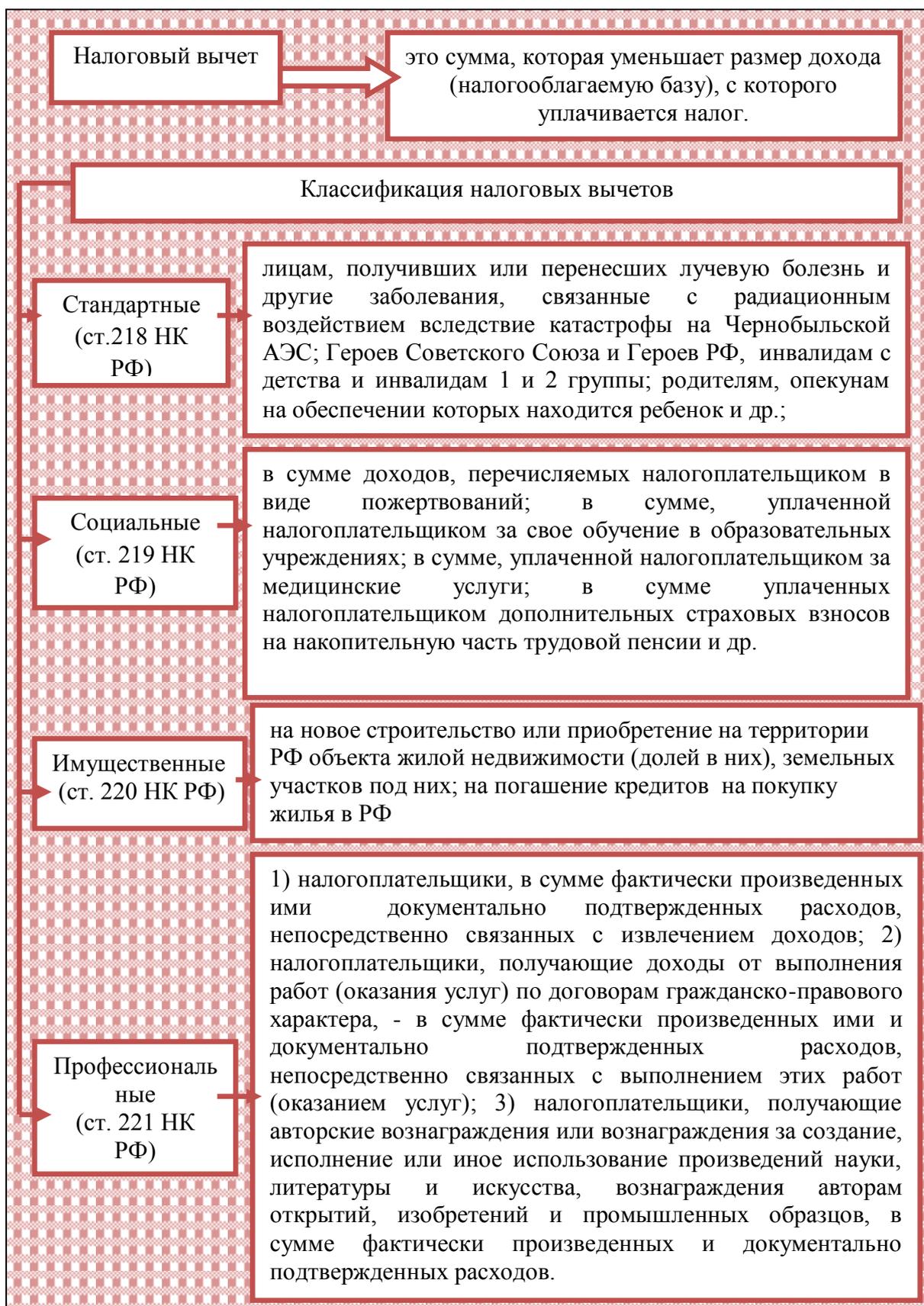


Рисунок 1.16- Сущность и классификация налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц.

оружия, проведении и обеспечении работ по сбору и захоронению радиоактивных веществ; инвалидам Великой Отечественной войны и др.

2) налоговый вычет в размере 500 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков: Героев Советского Союза и Героев Российской Федерации, а также лиц, награжденных орденом Славы трех степеней; лиц, находившихся в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны с 8 сентября 1941 года по 27 января 1944 года независимо от срока пребывания; бывших, в том числе несовершеннолетних, узников концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистской Германией и ее союзниками в период Второй мировой войны; инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп и др.

3) налоговый вычет за каждый месяц налогового периода распространяется на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супругу) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок, в следующих размерах: с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно: 1 000 рублей - на первого ребенка; 1 000 рублей - на второго ребенка; 3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка; 3 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы; с 1 января 2012 года: 1 400 рублей - на первого ребенка; 1 400 рублей - на второго ребенка; 3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка; 3 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы. Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого

учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет. Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак. Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (в отношении которого предусмотрена налоговая ставка, установленная п. 1 ст. 224 НК РФ) налоговым агентом, предоставляющим 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. Уменьшение налоговой базы производится с месяца рождения ребенка (детей), или с месяца, в котором произошло усыновление, установлена опека (попечительство), или с месяца вступления в силу договора о передаче ребенка (детей) на воспитание в семью и до конца того года, в котором ребенок (дети) достиг (достигли) возраста, указанного в абзаце двенадцатом настоящего подпункта, или истек срок действия либо досрочно расторгнут договор о передаче ребенка (детей) на воспитание в семью, или смерти ребенка (детей). Налоговый вычет предоставляется за период обучения ребенка (детей) в образовательном учреждении и (или) учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в период обучения. Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов.

Согласно ст. 219 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов:

- 1) в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком в виде пожертвований;

2) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, по очной форме обучения в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя). Социальный налоговый вычет предоставляется за период обучения указанных лиц в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в процессе обучения. Социальный налоговый вычет не применяется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала, направляемых для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей;

3) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за медицинские услуги, оказанные медицинскими организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность;

4) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения;

5) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений"[2] - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения, установленного п. 2 ст. 219 НК РФ. Социальные налоговые вычеты, предоставляются при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода.

Имущественные налоговые вычеты предусмотрены ст. 220 НК РФ. Вычет на приобретение имущества состоит из трех частей и предоставляется по расходам: на новое строительство или приобретение на территории РФ объекта жилой недвижимости (долей в них), земельных участков под них; на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей, фактически израсходованным на новое строительство или приобретение на территории РФ жилья (доли (долей) в нем), земельного участка под него; на погашение процентов по кредитам, полученным в российских банках, для рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов) на строительство или приобретение на территории РФ жилья (доли (долей) в нем), земельного участка под него. Сумма 2,0 млн. руб. - это максимальная сумма расходов на новое строительство или приобретение на территории РФ жилья, с которой будет исчисляться налоговый вычет. В случае приобретения имущества после 1 января 2014 года предельный размер вычета применяется к расходам, понесенным на приобретение как одного, так и нескольких объектов недвижимости. Сумма 3,0 млн. руб. – это максимальная сумма расходов на строительство и приобретение жилья (земли под него) при погашении процентов по целевым займам (кредитам). Ограничение суммы уплаченных по целевым займам (кредитам) процентов, принимаемых к вычету, применяется к займам (кредитам), полученным после 1 января 2014 года. Суммы уплаченных процентов по целевым займам (кредитам), полученным до 2014 года, могут быть включены в состав имущественного вычета в полном размере без каких-либо ограничений. Если налогоплательщик воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета не в полном размере, остаток вычета может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования (пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ).

Профессиональные налоговые вычеты предусмотрены ст. 221 НК РФ, согласно которой получение профессиональных налоговых вычетов имеют следующие категории налогоплательщиков:

1) налогоплательщики, в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов;

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

3) налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в процентах, к сумме начисленного дохода от 20% до 40%, предусмотренные ст. 221 НК РФ. К профессиональным расходам налогоплательщика относится также государственная пошлина, которая уплачена в связи с его профессиональной деятельностью.

По общему правилу налоговые вычеты по НДФЛ предоставляются по окончании налогового периода (календарного года) налоговой инспекцией по месту жительства физического лица при подаче им налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с приложением к ней необходимого комплекта документов. Вместе с тем, некоторые виды вычетов могут быть предоставлены и налоговым агентом, как правило, работодателем, при обращении к нему до окончания года.

#### 1.4. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц

Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц установлен Налоговым кодексом РФ. Величина налога на доходы физических лиц определяется исходя налоговой ставки как соответствующая ей процентная доля налоговой базы. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которого установлены различные ставки. Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода по всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду. Налоговым периодом признается календарный год. Налог на доходы физических лиц определяют по формуле (1.1):

$$H = (НБ-НВ) \times C : 100\%, \quad (1.1)$$

где H - сумма налога на доходы за определенный период;

НБ - величина налоговой базы;

НВ- сумма налоговых вычетов;

C- ставка налога в процентах [30].

Особенности определения налоговой базы при получении доходов в натуральной форме предусмотрены ст. 221 НК РФ. В частности в п.1 ст. 221НК РФ указано, что при получении налогоплательщиком дохода от организаций и индивидуальных предпринимателей в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), иного имущества, налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) иного имущества, исчисленная исходя из их цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному статьей 105.3 НК РФ. При этом в стоимость таких товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, акцизов и исключается частичная оплата налогоплательщиком стоимости полученных им товаров, выполненных для него работ, оказанных ему услуг.

К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, в частности, относятся:

1) оплата (полностью или частично) за него организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;

2) полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в интересах налогоплательщика услуги на безвозмездной основе или с частичной оплатой;

3) оплата труда в натуральной форме.

Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды определены ст. 212 НК РФ. В частности, в п.2 ст. 212 НК РФ указано, что при получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, налоговая база определяется как:

1) превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из двух третьих действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;

2) превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9 процентов годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Определение налоговой базы при получении дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств, исчисление, удержание и перечисление налога осуществляются налоговым агентом в порядке, установленном НК РФ.

Особенности определения налоговой базы по договорам страхования предусмотрены ст. 213 НК РФ. В частности, при определении налоговой базы учитываются суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей либо из средств организаций или индивидуальных предпринимателей, не являющихся работодателями в отношении тех физических лиц, за которых они вносят страховые взносы. За исключением случаев, когда страхование физических лиц производится по договорам обязательного страхования, договорам добровольного личного страхования или договорам добровольного пенсионного страхования.

Статья 214 НК РФ рассматривает особенности уплаты налога на доходы физических лиц в отношении доходов от долевого участия в организации. В соответствии с данной статьей, сумма налога в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами РФ, определяется налогоплательщиком самостоятельно применительно к каждой сумме полученных дивидендов по ставке, предусмотренной п. 4 ст. 224 НК РФ. При этом налогоплательщики, получающие дивиденды от источников за пределами Российской Федерации, вправе уменьшить сумму налога, исчисленную в соответствии с 23 главой НК РФ, на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода, только в случае, если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым заключен договор (соглашение) для исключения двойного налогообложения. В случае, если сумма налога, уплаченная по месту нахождения источника дохода, превышает сумму налога, исчисленную в соответствии с 23 главой НК РФ, полученная разница не подлежит возврату из бюджета. Исчисление суммы и уплата налога в отношении доходов, полученных в виде дивидендов по акциям российских организаций, осуществляются в соответствии со ст. 214 НК РФ с учетом положений ст. 226.1 НК РФ.

Физические лица - налогоплательщики, на которых Налоговый кодекс РФ возложил обязанность самостоятельно исчислять и уплачивать в бюджет налог на доходы физических лиц, должны также составлять и представлять в налоговый орган декларацию по налогу. Это должны делать:

- индивидуальные предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, - по доходам от предпринимательской деятельности;

- нотариусы, адвокаты и другие лица, занимающиеся частной практикой, - по доходам, полученным от такой деятельности;

- физические лица по доходам, полученным ими от продажи имущества, принадлежащего им на праве собственности, - независимо от размера полученных в данном случае сумм;

- физические лица - исходя из сумм вознаграждений, полученных от других физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основании заключенных между ними гражданско-правовых договоров или договоров аренды любого имущества;

- физические лица -налоговые резиденты РФ, которые получили в истекшем налогом периоде доходы из источников находящихся за пределами России, - исходя из сумм этих доходов;

- физические лица, получившие выигрыши от игры в лотерею, на тотализаторе или других основанных на риске играх,- исходя из сумм выигрышей независимо от их размера;

- физические лица, получившие другие доходы, налог по которым не был удержан при их выплате налоговыми агентами, исходя из сумм таких доходов.

Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ)- это документ, по которому физические лица отчитываются о сумме полученных ими доходов и относящимся к ним расходов, к порядку заполнения которого предъявляются определённые требования. Форма

налоговой декларации представлена в приложении Б. Декларацию можно заполнить как от руки, так и в электронном виде. Например, используется программа, которая самостоятельно сформирует декларацию на бланках необходимой формы для подачи в налоговый орган.

Рассмотрим сроки представления налоговой декларации. Декларация по налогу на доходы физических лиц, подаётся в налоговый орган (инспекцию ФНС России) по месту жительства (месту пребывания) физического лица не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором был получен соответствующий доход. Если 30 апреля приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то декларация должна быть представлена не позднее ближайшего рабочего дня.

В соответствии со статьей 11 НК РФ местом жительства физического лица является адрес, по которому физическое лицо зарегистрировано в порядке, установленном законодательством РФ. При отсутствии у физического лица места жительства на территории РФ оно может определяться по просьбе этого физического лица по месту его пребывания.

Представление в налоговый орган декларации только с целью получения налоговых вычетов, предельный срок подачи декларации - 30 апреля - не распространяется, т.е. подать декларацию в налоговый орган с целью получения налогового вычета налогоплательщик может в любое время в течение года.

Проверка налоговой декларации и прилагающихся к ней документов, подтверждающих правильность расчётов и обоснованность запрашиваемого вычета, проводится в течение 3 месяцев с даты их подачи в налоговый орган (п. 2 ст. 88 НК РФ). В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета вместе с налоговой декларацией в налоговый орган можно подать заявление на возврат НДФЛ в связи предоставлением налогового вычета. Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по заявлению налогоплательщика в течение

одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления, но не ранее окончания камеральной налоговой проверки (п. 6 ст. 78 НК РФ).

Сроком уплаты налога, исчисленного и отраженного налогоплательщиком в налоговой декларации, является 15 июля каждого года. Вместе с тем, индивидуальные предприниматели, находящиеся на общей системе налогообложения, уплачивают авансовые платежи по налогу на основании налоговых уведомлений, направленных им налоговым органом (п. 8 ст. 227 НК РФ). При этом авансовые платежи уплачиваются такими налогоплательщиками на основании налоговых уведомлений: за январь - июнь - не позднее 15 июля текущего года в размере 1/2 годовой суммы авансовых платежей; за июль-сентябрь - не позднее 15 октября текущего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей; за октябрь - декабрь - не позднее 15 января следующего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей.

Если, налогоплательщик, не представил налоговую декларацию в установленный срок, с него взыскивается штраф в размере 5 процентов суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 1 000 руб. (п. 1 ст. 119 НК РФ).

Таким образом, выше были рассмотрены основные случаи снижения налоговых поступлений от налогоплательщиков- льготников по налогу на доходы физических лиц. Снижение налоговых поступлений проводится для льготников путем занижения ставок по налогу, либо льготники исключаются из числа налогоплательщиков. Кроме того, налоговое законодательство предусматривает налоговые льготы и вычеты, а также изменение регламента уплаты данного вида налога.

## **ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ НАЛОГОВЫХ ОТЧИСЛЕНИЙ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ**

### **2.1. Задачи налоговой службы РФ в регулировании налоговых поступлений от физических лиц**

Прежде, чем рассмотреть задачи налоговой службы РФ в регулировании поступлений от физических лиц, рассмотрим организационную структуру и нормативно-правовое регулирование налоговых органов. Согласно п. 1 ст. 30 НК РФ налоговые органы составляют единую централизованную систему контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) в бюджетную систему РФ налогов и сборов, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) в бюджетную систему РФ иных обязательных платежей.

Согласно Положению о ФНС(утв. постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. N 506 с изм. от 2 ноября 2013 г.) ,Федеральная налоговая служба (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, в случаях, предусмотренных законодательством РФ, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей, за производством и оборотом табачной продукции, а также функции агента валютного контроля в пределах компетенции налоговых органов. Служба является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и

крестьянских (фермерских) хозяйств, а также уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим представление в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований РФ по денежным обязательствам.

ФНС России осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления и государственными внебюджетными фондами, общественными объединениями и иными организациями. Служба и ее территориальные органы - управления Службы по субъектам РФ, межрегиональные инспекции Службы, инспекции Службы по районам, районам в городах, городам без районного деления, инспекции Службы межрайонного уровня составляют единую централизованную систему налоговых органов.

Структура территориальных органов ФНС России состоит из: центрального аппарата ФНС России; управления ФНС по субъектам РФ; инспекции ФНС в субъектах: межрайонная инспекция; инспекции по районам, инспекции по городам без районного деления; инспекции по районам в городах. Межрегиональные инспекции ФНС России, в основу образования которых положены принципы территориальности или определенности сферы деятельности: по федеральным округам; по оперативному контролю проблемных налогоплательщиков; по контролю за налогообложением малого бизнеса и сферы услуг; по контролю за алкогольной и табачной продукцией и др.

Основными структурными подразделениями центрального аппарата ФНС России являются: аналитическое управление, контрольное управление, управление налогообложения юридических лиц, управление кадров, финансовое управление, управление информационных технологий, правовое управление, управление по работе с задолженностью и банкротством,

управление досудебного урегулирования налоговых споров, административно-контрольное управление, управление налогообложения имущества и доходов физических лиц, управление стандартов и международного сотрудничества, управление регистрации и учёта налогоплательщиков, управление камерального контроля, управление модернизации налоговых органов, управление трансфертного ценообразования, управление контроля налоговых органов. Схема структуры центрального аппарата ФНС России представлена в прил.В.

К числу организационных принципов Федеральной налоговой службы относятся следующие: принцип единства, централизации, независимости, самоначисления, территориальный, отраслевой, принцип функциональной организации. Рассмотрим кратко характеристику указанных принципов.

Принцип единства Федеральной налоговой службы вытекает из Постановления Правительства РФ от 30.09.2004 N 506 "Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе", из которого следует, что "Служба и ее территориальные органы - управления Службы по субъектам РФ, межрегиональные инспекции Службы, инспекции Службы по районам, районам в городах, городам без районного деления, инспекции Службы межрайонного уровня - составляют единую централизованную систему налоговых органов" ( п. 4 Положения). Единство системы налоговых органов обеспечивается тем, что функции контроля за взимание налогов всех уровней выполняют исключительно органы ФНС России.

Принцип централизации налоговых органов обеспечивается вертикальной организационной структурой и порядком назначения на государственные должности. Принцип централизации налоговых органов реализуется в их деятельности посредством применения единых полномочий налоговых органов, форм и методов налогового контроля, унификации видов ответственности. Этот принцип подтверждается единой системой управления налоговыми органами. Федеральную налоговую службу возглавляет

руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению министра финансов РФ. Министр финансов РФ назначает заместителей руководителя Федеральной налоговой службы и руководителей территориальных органов по субъектам РФ по представлению руководителя ФНС России. Руководитель ФНС России назначает на должность и освобождает от должности руководителей (заместителей руководителя) территориальных органов ФНС России, за исключением руководителей территориальных органов по субъектам РФ. Руководители управлений ФНС России по субъектам РФ представляют к назначению кандидатуры заместителей руководителя УФНС и руководителей нижестоящих налоговых органов.

Вышестоящие налоговые органы обеспечивают организационно-аналитическое управление за деятельностью нижестоящих налоговых органов, хотя объем юридически властных полномочий, предоставленным им, значительно больше, чем у нижестоящих налоговых органов. Среди общих функций, присущих ФНС России, межрегиональных инспекций ФНС России по федеральным округам и управлениям ФНС России по субъектам РФ на первый план выступают функции прогнозирования, координации, регулирования и контроля за деятельностью нижестоящих налоговых органов. Нижестоящие налоговые органы безусловно подчиняются вышестоящим, причем вышестоящим налоговым органам предоставлено право в случае противоречия законодательству отменять решения нижестоящих

Принцип независимости- налоговые органы являются независимой системой контроля за исполнением законодательства о налогах и сборах. Данный принцип свидетельствует о том, что налоговые органы, осуществляя свою деятельность, независимы от любых органов власти и управления, организаций любых форм собственности. Однако эту независимость нельзя считать абсолютной.

При осуществлении своих полномочий должностные лица налоговых органов должны строго руководствоваться только требованиями действующего законодательства, что отвечает общему принципу законности.

Таким образом, реализация принципа независимости предполагает организационную и юридическую обособленность налоговых органов от других органов власти и управления на федеральном, региональном и местном уровнях, от коммерческих и некоммерческих организаций при осуществлении своих полномочий по контролю за соблюдением законодательства о налогах и сборах.

Осуществление независимого контроля за соблюдением налогового законодательства служит основой для обособления определенной государственной деятельности и органов исполнительной власти, их осуществляющих. Из самой природы налогового контроля вытекает необходимость осуществления независимого государственного управления в области налогообложения как от государственных органов и их должностных лиц, так коммерческих организаций и представителей бизнес-сообщества. Кроме того, гарантией реализации принципа независимости является финансирование расходов на содержание налоговых органов за счет средств федерального бюджета.

Принцип самоначисления – этот принцип организации и деятельности налоговых органов еще не рассматривался в юридической литературе в качестве специального принципа. Сущность принципа самоначисления заключается в том, что налогоплательщик сам определяет налогооблагаемую базу, рассчитывает налог и уплачивает его в бюджет, а налоговые органы осуществляют только контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и других обязательных платежей.

Принцип самоначисления, помимо обязанности самостоятельного исчисления и уплаты налогов и сборов налогоплательщиками, также включает создание системы упрощенного контроля при приеме налоговых документов от налогоплательщиков (на комплектность документов, полноту и четкость заполнения и т.д.), обучение, информирование налогоплательщиков, предоставление плательщику информации по состоянию его расчетов с бюджетом, направление ему напоминаний и предупреждений по фактам выявленной недоимки и несданной отчетности.

Таким образом, указанный принцип состоит из двух взаимодополняемых и уравновешивающих друг друга компонентов: с одной стороны, повышение налоговой культуры населения и правовой регламентации взаимоотношений налоговых органов с налогоплательщиками, а с другой - совершенствование работы по контролю за соблюдением налогового законодательства. Нормативное закрепление данного принципа получил в статьях 23, 33 НК РФ.

Еще одним принципом построения налоговых органов является принцип территориальной организации системы налоговых органов. Сущность территориального принципа проявляется в том, что конкретный налоговый орган осуществляет взимание налогов (контроль за исполнением законодательства о налогах и сборах) со всех категорий налогоплательщиков, расположенных на определенной территории.

Кроме того, необходимо выделить отраслевой принцип организации системы налоговых органов. При отраслевом принципе контроль осуществляется за соблюдением налогового законодательства налогоплательщиками определенной категории (отрасли). При этом налоговый контроль может осуществляться специализированным налоговым органом (в настоящее время действуют налоговые органы по контролю за организациями нефтегазового комплекса, строительной отрасли, банковского сектора и т.д.), ранее этот принцип действовал в низовых налоговых

инспекциях, где выделялись специализированные отделы (отдел налогообложения банков, кредитных и страховых организаций, отдел налогообложения промышленных предприятий и т.д.).

Принцип функциональной организации системы налоговых органов основан на единстве функций налоговых органов и предполагает, во-первых, разделение функций между ФНС России и ее территориальными органами, между налоговыми органами различных уровней; во-вторых, выделение структурных подразделений внутри налоговых органов исходя из функций, выполняемых налоговым органом определенного уровня. При анализе функций государственных органов особое внимание уделяется компетенции того или иного органа. Именно из компетенции конструируется индивидуальный облик органа исполнительной власти, его специфика, отличительные признаки. В настоящее время принцип функциональной организации системы налоговых органов взят за основу при совершенствовании структур всех налоговых органов.

Федеральная налоговая служба РФ и ее территориальные органы являются юридическими лицами, имеют бланк и печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца, а также счета, открываемые в соответствии с законодательством РФ. Место нахождения ФНС России - г. Москва.

ФНС РФ находится в ведении Министерства финансов РФ и руководствуется в своей деятельности Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента РФ и Правительства РФ, международными договорами РФ, нормативными правовыми актами Министерства финансов РФ, кодексами и др., основными нормативно-правовыми актами являются: Конституция РФ (Принята Всенародным голосованием 12.12.93 г. (с изм. от 5 февраля 2014 г.); Закон РФ от 21 марта 1991 г. N 943-1 "О налоговых органах РФ" (с изм. от 2 апреля

2014 г.); ФЗ от 25 февраля 1999 г. N 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений" (с изм. и доп. 28 декабря 2013 г.); ФЗ от 9 июля 1999 г. N 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в РФ" (с измен. и доп. от 3 февраля 2014 г.); ФЗ от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" (с измен. и доп. от 23 июля 2013 г.); ФЗ от 7 февраля 2011 г. № 6-ФЗ «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований»; ФЗ от 5 апреля 2013 г. N 41-ФЗ «О счетной палате РФ» (с изм. от 12 марта 2014 г.); ФЗ от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с измен. и доп. 5 мая 2014 г.); ФЗ от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)" (с измен. и доп. от 5 мая 2014 г.); ФЗ "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-I (с измен. и доп. от 5 мая 2014 г.); ФЗ от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с измен. и доп. от 5 мая 2014 г.); ФЗ от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с измен. и доп. от 28 декабря 2013 г.); ФЗ от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (с изм. и доп. от 5 мая 2014 г.); ФЗ от 04.05.2011 N 99-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности" (ред. от 02.07.2013); ФЗ от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (с изм. и доп. от 2 апреля 2014 г.); Положение о Федеральной налоговой службе (утв. постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. N 506 с изм. от 2 ноября 2013 г.); Гражданский кодекс РФ (с изм. и доп. от 12 марта 2014 г.); Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ (с изм. от 20 апреля 2014 г.); Налоговый кодекс РФ (с измен. и доп. от 20 апреля 2014 г.); Трудовой кодекс РФ (от 30 декабря 2001 г. N 197-ФЗ с изм. от 2 апреля 2014 г.) и др.

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.

С учетом анализа прав и обязанностей налоговых органов, основными полномочиями в сфере контроля за соблюдением налогового законодательства являются следующие:

1. Полномочия в сфере проведения проверочных мероприятий. Данные полномочия характеризуются правом налоговых органов проводить налоговые проверки (пп. 2 п. 1 ст. 31 НК РФ) и иные мероприятия налогового контроля. Правом контролировать соответствие крупных расходов физических лиц их доходам (пп. 10 п. 1 ст. 31 НК РФ).

2. Полномочия в сфере получения информации. Они включают: обязанность налогоплательщика встать на налоговый учет (ст. 83 ч. 1 НК РФ), представлять налоговые декларации (ст. 80 ч. 1 НК РФ), право налоговых органов вызывать в качестве свидетелей лиц, которым могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для проведения налогового контроля (п. 13 ч. 1 ст. 31 ч. 1 НК РФ), право истребовать документы у налогоплательщика (ст. 93 ч. 1 НК РФ), использовать информационные технологии (п. 2 ст. 80 НК РФ).

3. Полномочия, связанные с использованием мер пресечения противоправного поведения при осуществлении налогового контроля. Данные полномочия характеризуются правом налоговых органов проводить выемку документов (п. 3 ч. 1 ст. 31 НК РФ), приостанавливать операции по счетам налогоплательщиков и налагать арест на имущество налогоплательщика (п. 5 ч. 1 ст. 31 НК РФ), налагать взыскания в

административном порядке за нарушения законодательства о налогах и сборах (глава 16 НК РФ).

4. Полномочия процессуального характера. Характеризуются правом налоговых органов предъявлять в суды общей юрисдикции и арбитражные суды иски (п. 16 ч. 1 ст. 31 НК РФ), осуществлять производство по административным делам о нарушении налогового законодательства (ст. ст. 10, 101 НК РФ), рассматривать жалобы в административном порядке (глава 20 НК РФ).

5. Полномочия профилактического характера. К полномочиям профилактического характера можно отнести право налоговых органов требовать от руководителей и других должностных лиц проверяемых организаций, а также от граждан устранения выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, нарушений, связанных с исчислением и уплатой других обязательных платежей в бюджетную систему РФ, нарушений законодательства РФ, регулирующего предпринимательскую деятельность, а также контролировать выполнение указанных требований (п. 5 ст. 7 Закона РФ от 21.03.1991 N 943-1, в ред. ФЗ от 27.07.2006 N 137-ФЗ).

Рассматривая данную категорию полномочий, необходимо сказать, что налоговое законодательство не в полной мере регулирует проведение профилактических мероприятий. Это, на наш взгляд, связано с тем, что налоговое законодательство в качестве одной из основных задач не рассматривает предупреждение нарушений законодательства о налогах и сборах и не определяет конкретные предупредительные мероприятия. На основании ст. 6 Закона от 21.03.1991 N 943-1 "О Налоговых органах РФ" главной задачей является только выявление нарушений налогового законодательства, путем проведения мероприятий налогового контроля. Поэтому необходимо расширить задачи налоговых органов в части предупреждения налоговых правонарушений, законодательно закрепив это в Законе о налоговых органах и Налоговом кодексе РФ, определив в том числе

одной из главных задач налоговых органов предупреждение нарушений законодательства о налогах и сборах с применением законодательно установленных мер.

За невыполнение или ненадлежащее выполнение должностными лицами налоговых органов своих обязанностей они привлекаются к дисциплинарной, материальной и уголовной ответственности в соответствии с действующим законодательством. Порядок обжалования актов налоговых органов и действий или бездействия их должностных лиц, рассмотрения жалоб и принятия решений по ним определяется НК РФ и иными федеральными законами.

## **2.2. Динамика налоговых поступлений от физических лиц в бюджетную систему РФ**

Сумма налоговых отчислений по налогу на доходы физических лиц, поступает в доходную часть бюджета государства и расходуется на реализацию социальных программ. В связи с этим является целесообразным рассмотреть динамику и структуру налоговых отчислений физическими лицами в РФ на основании данных статистической отчетности ФНС России(прил.Г).

По имеющимся данным за 2010-2012 г.г. в бюджет государства поступали налоги на доходы физических лиц по ставке 13%, 30%, 9%, 35%, 15%. При этом, замечено, что начисленная сумма налога по всем выше перечисленным ставкам в 2012 г. превышает показатель начала анализируемого периода. Так, в частности в 2012 г. по ставке 13% было начислено 2 142 501 660 743,00 руб. НДФЛ, а это выше показателя 2011г. на 20,3% и превышает показатель предыдущего года на 12,27%, рис.2.1.

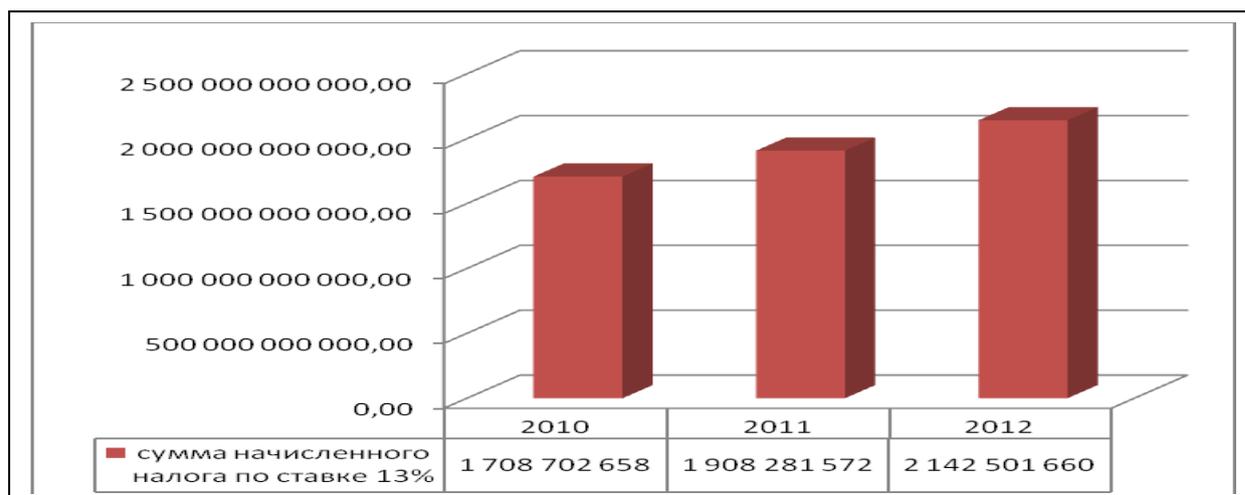


Рисунок 2.1- Динамика суммы начисленного налога по НДСЛ (по ставке 13%) с 2010-2012 г.г.[42]

По налоговой ставке 30% было начислено в 2012 г. 13 997 112 617,00 руб., а это выше 2011 г. на 13,22%, рис.2.2.[42]

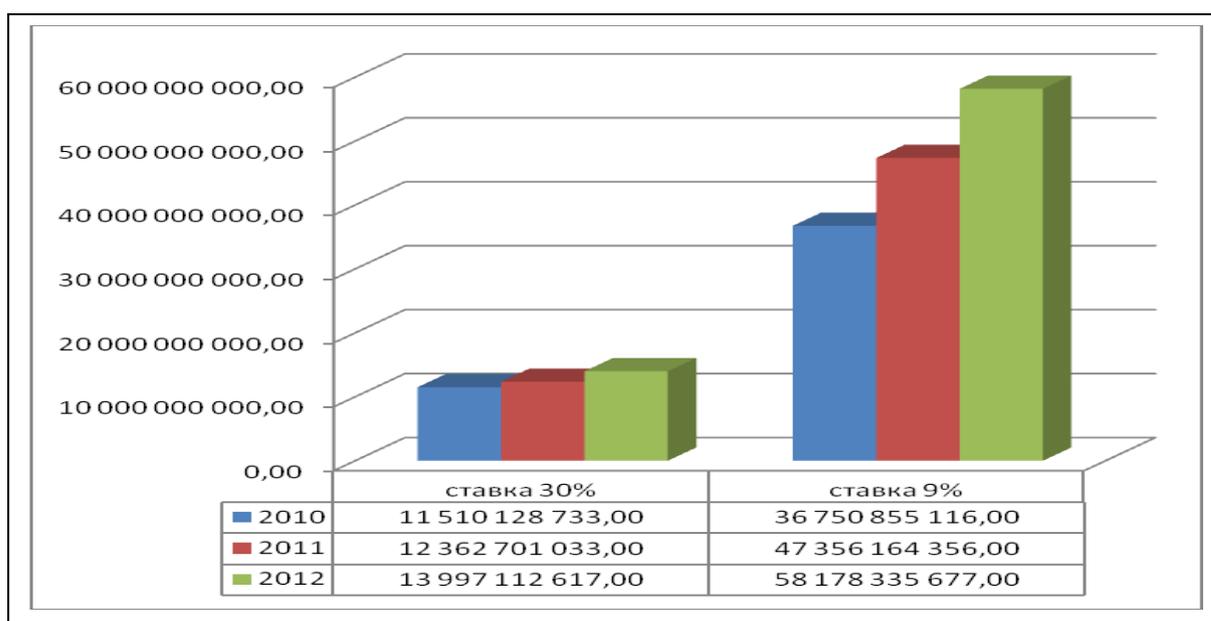


Рисунок 2.2- Динамика суммы начисленного налога по НДСЛ (по ставке 30% и 9%) с 2010-2012 г.г.[42]

Начисление налога по ставке 9% и 35% в 2012 г. составило 58 178 335 677,00 руб. и 3 135 978 175,00 руб. соответственно. Однако, заметим, что сумма налога по ставке 35% снизилась как по отношению к показателю 2011 г., так и по сравнению с показателем начала анализируемого периода. По

ставке 15% начисление налога на доходы физических лиц составило 655 011 835,00 руб., рис.2.3.

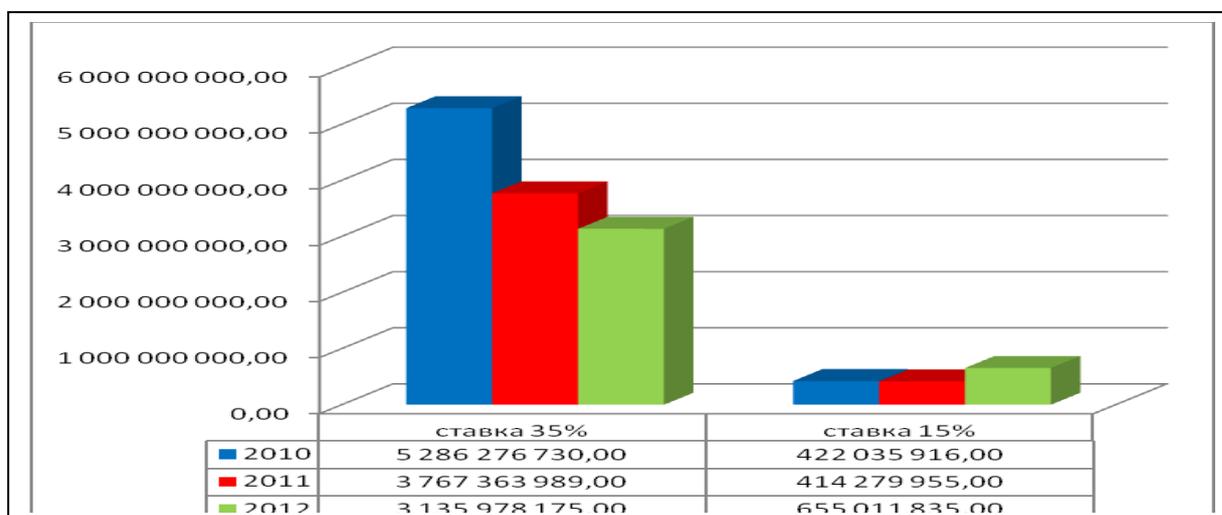


Рисунок 2.3- Динамика суммы начисленного налога по НДФЛ (по ставке 35% и 15%) с 2010-2012 г.г. [42]

По структуре наибольший удельный вес приходится на НДФЛ по ставке 13% и по итогам 2012 г. сумма налоговых начислений по этой ставке составила 96%, рис. 2.4.

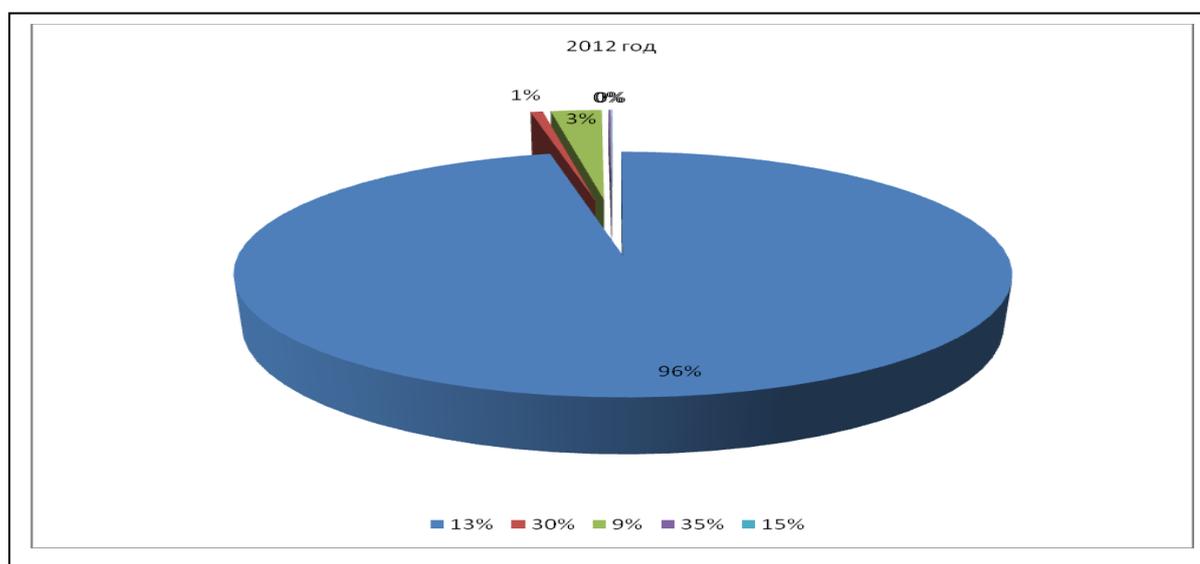


Рисунок 2.4 - Структура начисленных налогов на доходы физических лиц в 2012 г. по различным ставкам. [42]

3% приходится на налоговые начисления налога на доходы физических лиц по ставке 9%, в пределах 1% приходится на налоги по ставке 30%,

небольшой удельный вес в общей структуре налогов составляют налоговые отчисления по ставкам 15% и 35%.

Не вся сумма исчисленного налога на доходы физических лиц удерживается, так в частности в 2012 г. было начислено по ставке 13% -2 142 501 660 743,00 руб., при этом сумма удержанного налога по этой ставке составила 2 139 208 062 870,00 руб. Аналогичная ситуация наблюдается и по 2010-2011г.г., рис. 2.5. [42]

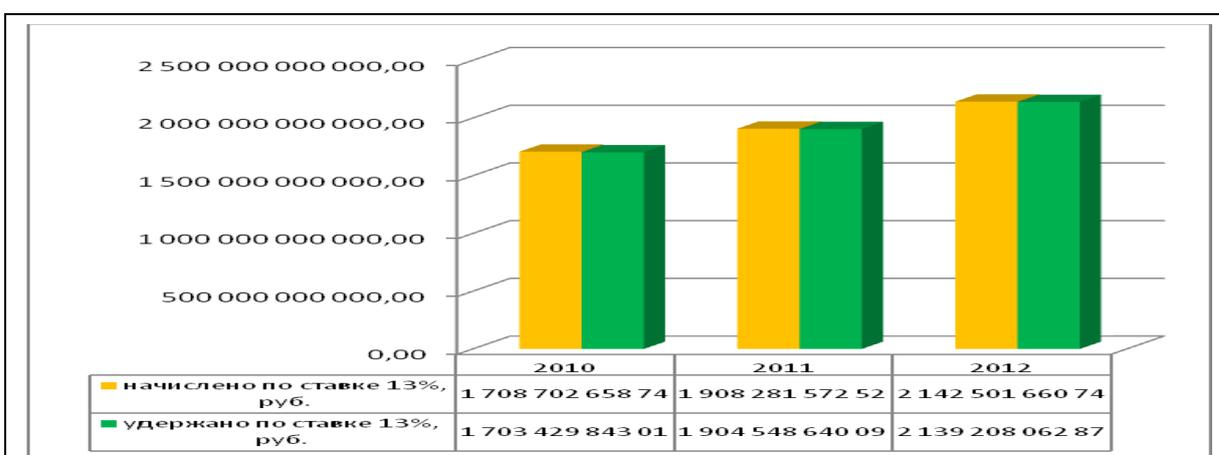


Рисунок 2.5- Динамика начисленного и удержанного НДФЛ (по ставке 13%) с 2010-2012 г.г. [42]

В целом сумма удержанного налога в 2012 г. по ставке 13% возросла на 25,58% по сравнению с показателем 2010г. По ставке 30% было удержано 13 771млн. руб., а это более, чем на 2млнн. руб.больше по сравнению с показателем 2010 г., рис.2.6.

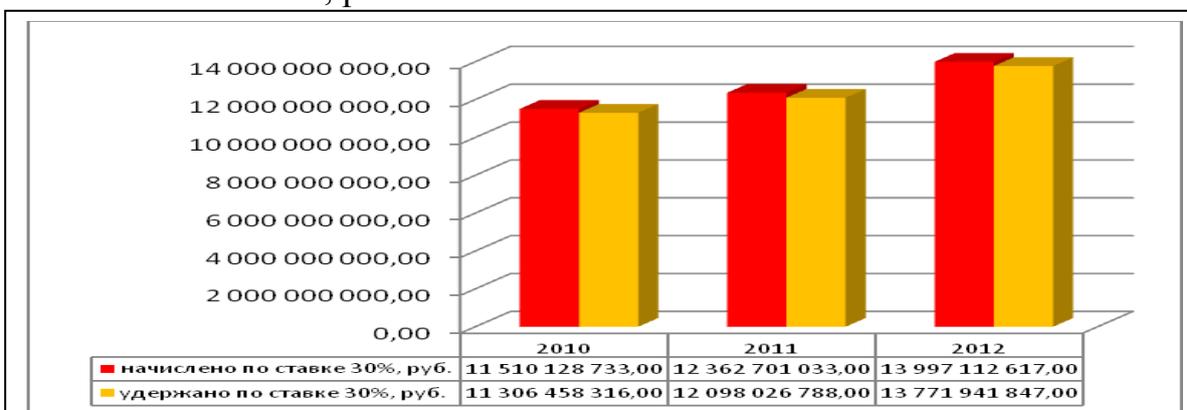


Рисунок 2.6- Динамика начисленного и удержанного НДФЛ (по ставке 30%) с 2010-2012 г.г. [42]

По налоговой ставке 9% сумма удержанного налога на доходы физических лиц составила 58 054 млн. руб., а это превышает показатель 2011 г. более чем на 10 871 млн. руб. и выше показателя 2010 г. почти в два раза, рис.2.7.

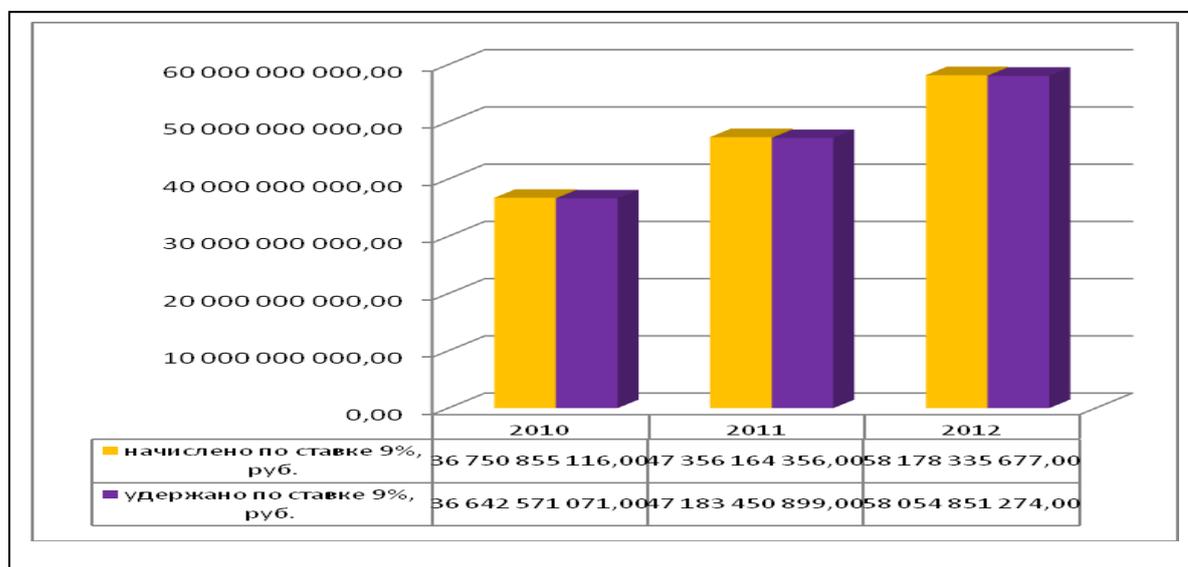


Рисунок 2.7- Динамика начисленного и удержанного НДФЛ (по ставке 9%) с 2010-2012 г.г. [42]

Сума удержанного налога по ставке 35% в 2012 г. составила 2 481 061 620,00 руб., это ниже показателя 2010 г. на 45,53% и ниже показателя 2011 г. на 23,20%, рис. 2.8.

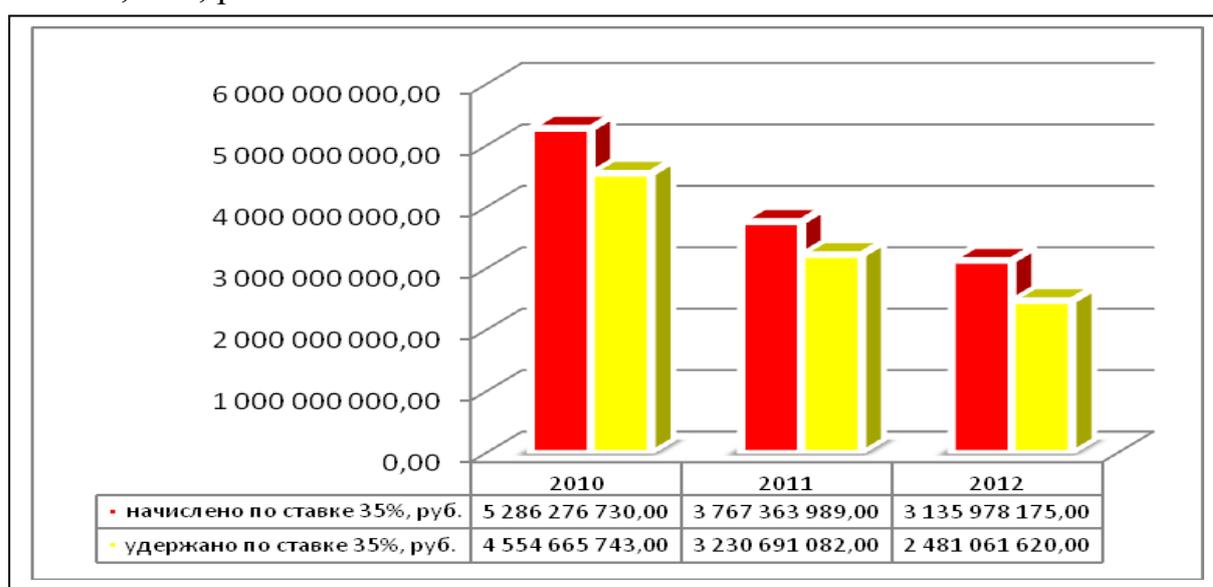


Рисунок 2.8- Динамика начисленного и удержанного НДФЛ (по ставке 35%) с 2010-2012 г.г. [42]

Таким образом, сумма удержанного налога на доходы физических лиц по ставке 35% показывает снижение на протяжении анализируемого периода.

Небольшой удельный вес приходится на налоговые отчисления по ставке 15%, однако на протяжении 2010-2012 г.г. наблюдается рост налоговых отчислений по этой ставке и по итогам 2012 г. сумма удержанного налога составила 645 740 186,00руб., а это на 55,52% выше показателя начала анализируемого периода и на 58,05% выше показателя предыдущего года, рис.2.9.

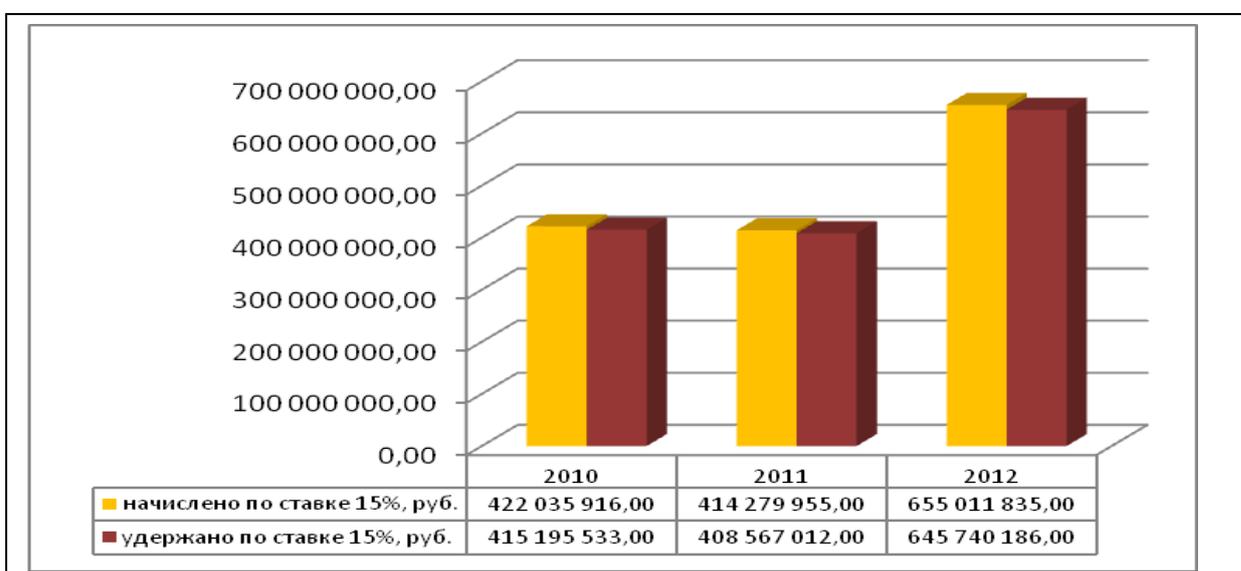


Рисунок 2.9- Динамика начисленного и удержанного НДФЛ (по ставке 15%) с 2010-2012 г.г. [42]

Таким образом, проведенный анализ показал, что за анализируемый период в РФ осуществлялись отчисления по налогу на доходы физических лиц по следующим ставкам: 13%, 30%, 9%, 35%, 15%. Наибольший удельный вес в общей структуре начисленного налога на доходы физических лиц, приходится на налоговые отчисления по ставке 13,0% и по результатам 2012 г. доля этих отчислений составила 96,0%. Небольшой удельный вес в общей структуре налоговых отчислений приходится на налоговые отчисления по доходам физических лиц по ставкам 15,0% и 35,0%. При этом замечено, что в целом сумма налоговых начисления и удержания по всем ставкам НДФЛ на

протяжении 2010-2012 г.г. увеличивается, однако по ставке 35% наблюдается снижение как начисленного, так и удержанного налога.

Налог на доходы физических лиц поступает в консолидированный бюджет РФ и по данным за 2012-2013 г. доля НДФЛ составляет 21% и 22% соответственно, рис.2.10.

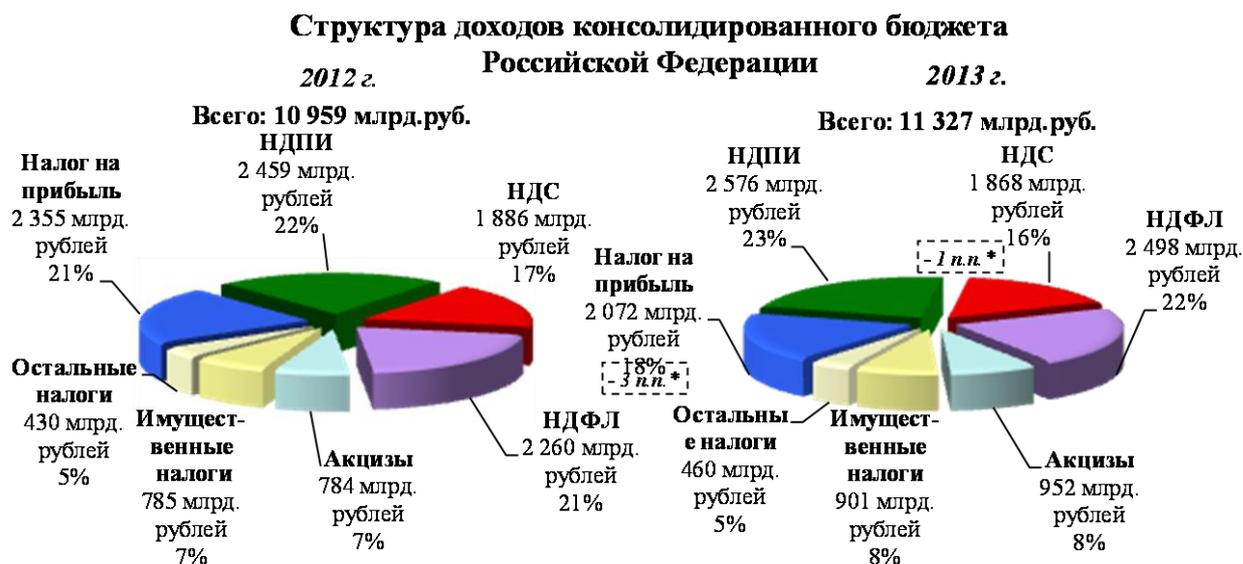


Рисунок 2.10- Структура доходов консолидированного бюджета РФ в 2012-2013 г.г. [42]

В стоимостном выражении налоги на доходы физических лиц налогов в консолидированный бюджет РФ в 2013 г. составили 2498 млрд. руб., а это на 11,0% выше по сравнению с тем же показателем 2012 г., рис.2.11.

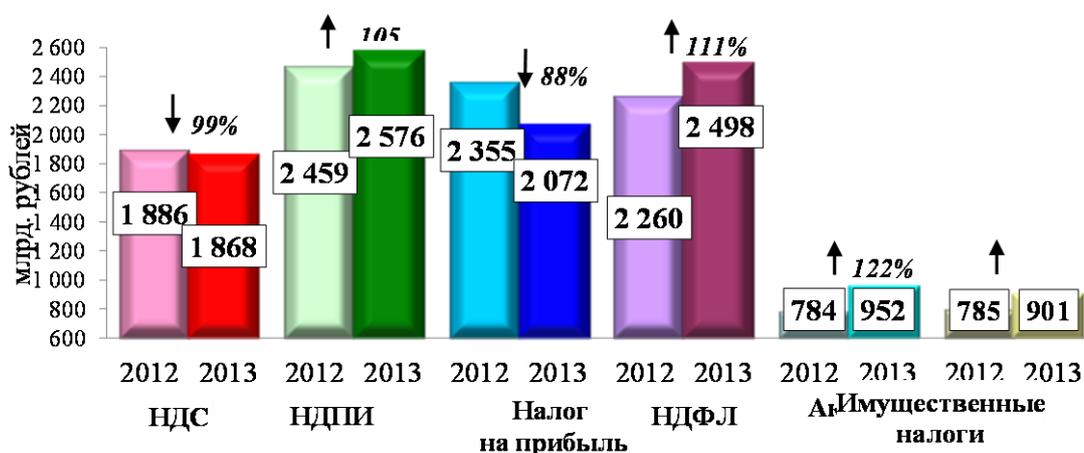


Рисунок 2.11-Динамика поступлений основных налогов в консолидированный бюджет РФ в 2012–2013 гг. [42]

В целом в консолидированный бюджет РФ в 2013 году поступления составили 11 327,2 млрд. рублей, или на 3,4% больше, чем в 2012 г., рис.2.13.

**Структура доходов по уровням консолидированного бюджета Российской Федерации**



Рисунок 2.13- Структура доходов по уровням консолидированного бюджета РФ в 2012-2013 г.г. [42]

Формирование всех доходов в 2013 году на 79% обеспечено за счет поступления НДС – 23%, НДФЛ – 22%, налога на прибыль – 18% и НДС – 16%. В 2012 году совокупная доля указанных налогов составляла 81%.

В консолидированные бюджеты субъектов РФ в 2013 году поступило 5 959,2 млрд. рублей, или на 2,9% больше, чем в 2012 г. При этом доля НДФЛ в 2013 г. составила 42%, а это на 3% ниже по сравнению с тем же показателем 2012 г., рис.2.14. В стоимостном выражении сумма НДФЛ в 2013 г. составила 2498 млрд. руб., а это на 238 млрд. руб. больше по отношению к показателю предыдущего года. Формирование доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ в 2013 году на 94% обеспечили НДФЛ – 42%, налог на прибыль – 29%, имущественные налоги - 15% и акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории РФ – 8%. По сравнению с 2012 годом совокупная доля указанных налогов снизилась на 1%.

### Структура доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации

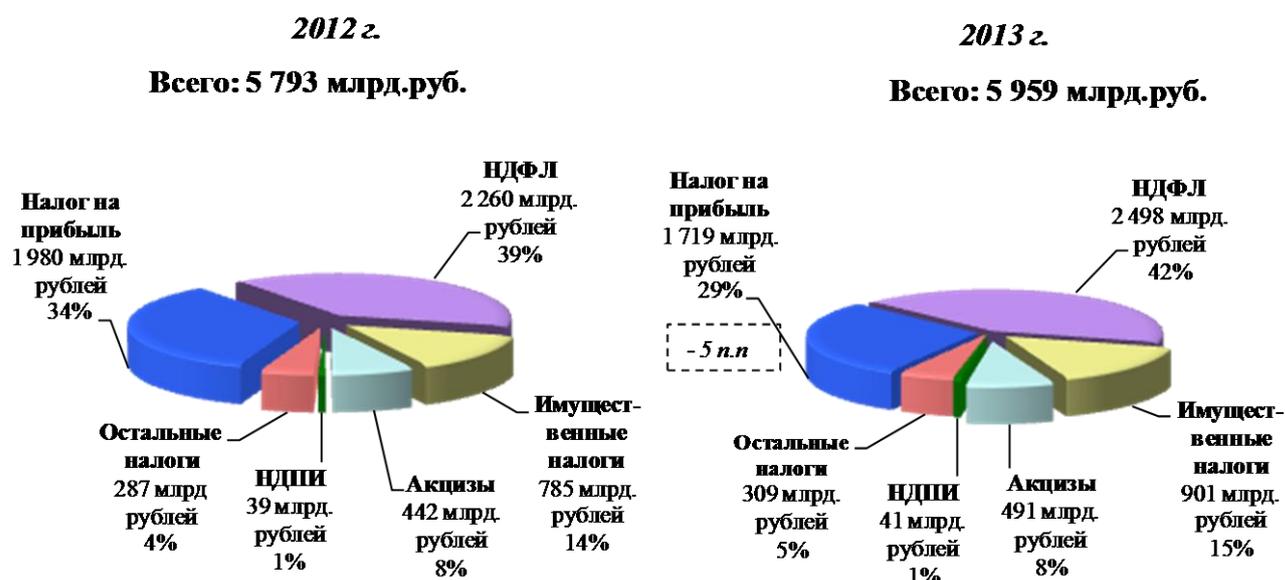


Рисунок 2.14 - Структура доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ с 2012-2013 г.г. [42]

Таким образом, проведенный анализ показал, что сумма налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ и консолидированных бюджетов субъектов РФ в 2012–2013 гг. увеличилась, в том числе произошло и увеличение суммы налога на доходы физических лиц на 11,0% по сравнению с показателем предыдущего года.

По имеющейся статистической отчетности ФНС РФ, представленной в прил. Г., налог на доходы физических лиц в январе-феврале 2014 г. составил 335,6 млрд. руб., а это на 7,1% выше по сравнению с тем же показателем 2013г., рис.2.15. Таким образом, налоговые отчисления по налогу на доходы физических лиц за 2012-2013 г.г. возросли на 11,0%, а за первые два месяца 2014 г. по сравнению с показателем 2013 г. рост НДФЛ составил 7,1%.

Резюмируя выше изложенное, можно подвести итог, проведенное исследование показало, что в РФ осуществляются налоговые отчисления по налогу на доходы физических лиц по ставкам 13%, 30%, 9%, 35%, 15%. Наибольший удельный вес в общей структуре начисленного налога на

доходы физических лиц, приходится на налоговые отчисления по ставке 13,0% и по результатам 2012 г. доля этих отчислений составила 96,0%. Небольшой удельный вес в общей структуре налоговых отчислений приходится на налоговые отчисления по доходам физических лиц по ставкам 15,0% и 35,0%. При этом замечено, что в целом сумма налоговых начислений и удержаний по всем ставкам НДФЛ на протяжении 2010-2012 г.г. увеличивается, однако по ставке 35% наблюдается снижение как начисленного, так и удержанного налога. В общей структуре налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ, на долю НДФЛ приходится 21%-22% по итогам 2012-2013 г.г. соответственно.

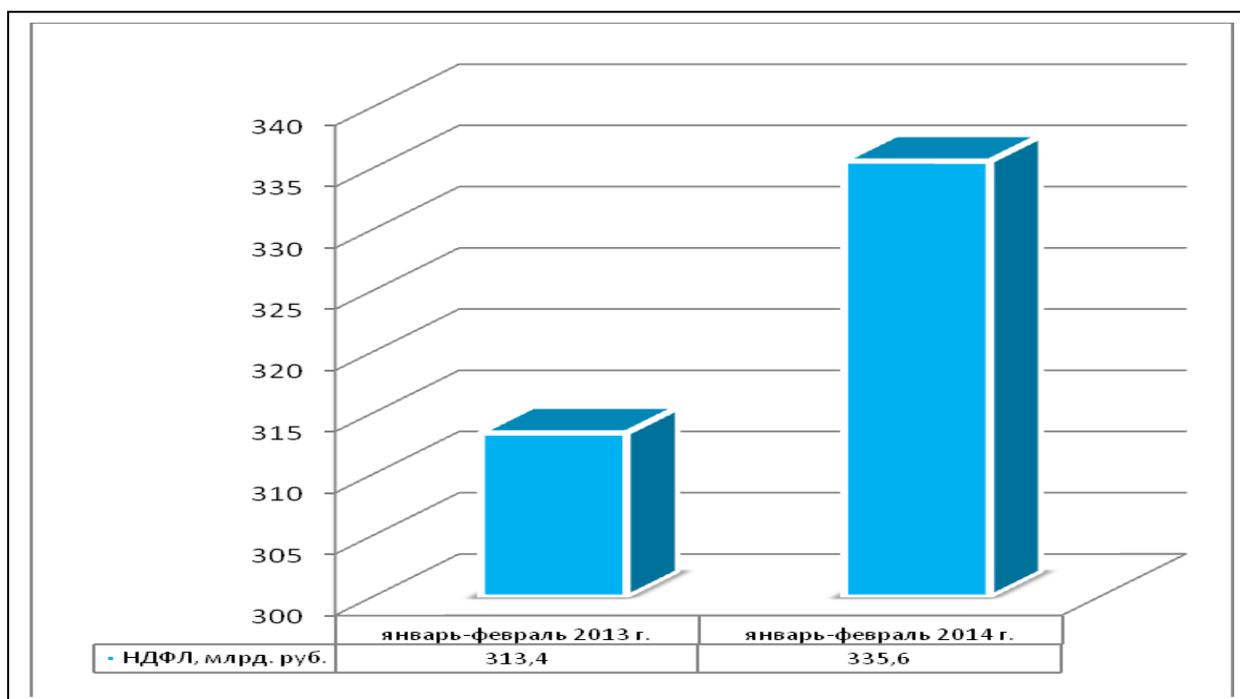


Рисунок 2.15- Поступления по НДФЛ в консолидированный бюджет РФ за январь-февраль 2013-2014 гг. [42]

Доля НДФЛ в консолидированные бюджеты субъектов РФ с 2012-2013 г.г. составила 39% и 42% соответственно. В целом, налоговые отчисления по налогу на доходы физических лиц за 2012-2013 г.г. возросли на 11,0%, а за первые два месяца 2014 г. по сравнению с показателем 2013 г. рост НДФЛ составил более 7,0%.

Как уже было описано выше, по налогу на доходы физических лиц, предусмотрены различные виды налоговых вычетов, перейдем к рассмотрению динамики налоговых вычетов.

### 2.3. Анализ имущественных, стандартных и иных видов вычетов налогов на доходы физических лиц

Поведем анализ имущественных, стандартных и иных видов вычетов налогов на доходы физических лиц в РФ по имеющейся статистической отчетности Федеральной налоговой службы РФ за 2010-2012 г.г. (прил.Г).

Данные по налоговым вычетам показывают, что в РФ за анализируемый период осуществлялись стандартные налоговые вычеты, имущественные налоговые вычеты, социальные налоговые вычеты и вычеты предоставленные по отдельным видам доходов. Наибольший удельный вес по налоговым вычетам приходится на вычеты по отдельным видам доходов, их доля составляет 94% по итогам 2012г., рис.2.16.

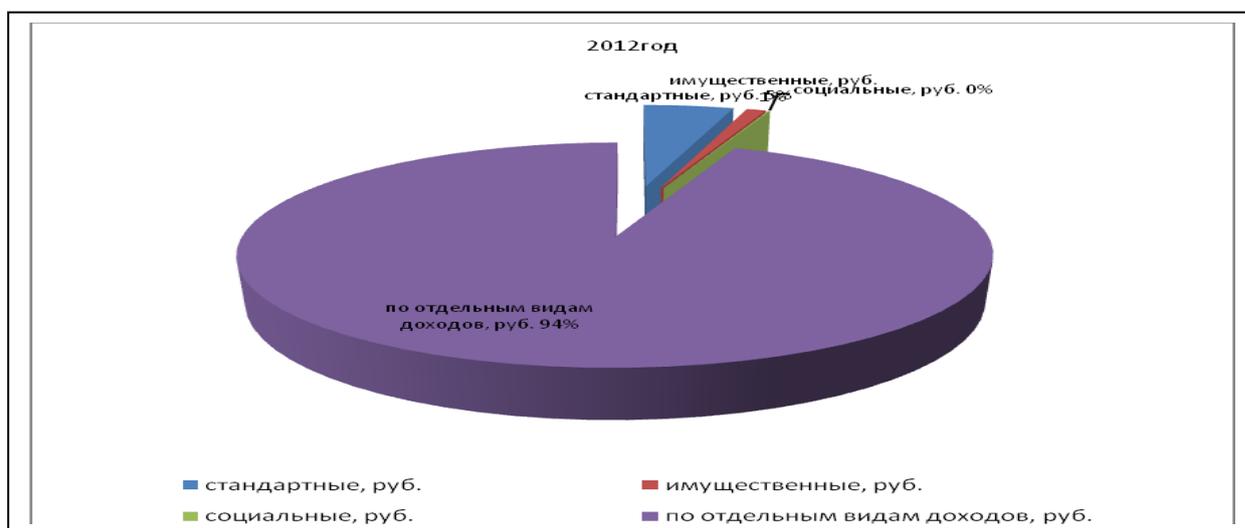


Рисунок 2.16-Структура налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц в 2012 г. [42]

В пределах 5% приходится на стандартные налоговые вычеты, небольшой удельный вес занимают имущественные и социальные налоговые вычеты.

При этом замечено, что сумма стандартных налоговых вычетов ежегодно увеличивается, в частности по итогам 2012 г. сумма этого вида вычетов составила 348 876 882 406,33 руб., а это на 3,19% выше показателя начала анализируемого периода, рис. 2.17.

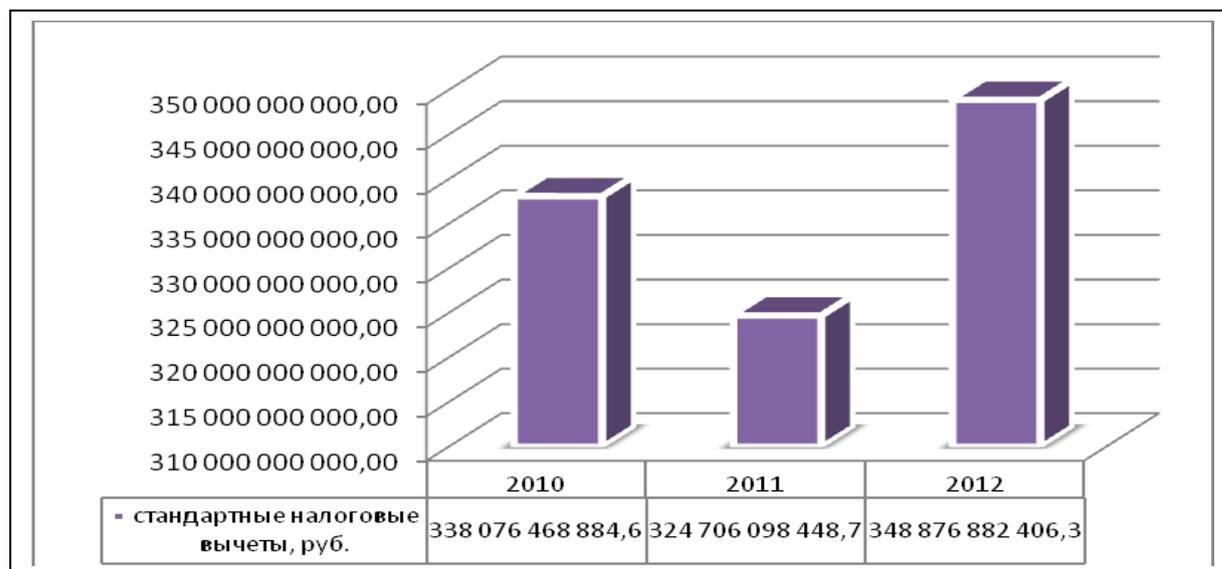


Рисунок 2.17-Динамика стандартных налоговых вычетов по НДФЛ с 2010-2012 г.г. [42]

Возросла также сумма социальных налоговых вычетов и в 2012 г. сумма этого вида вычетов составила 6 891 335 713,46 руб., а это почти в два раза превышает показатель 2010 г., рис.2.18.

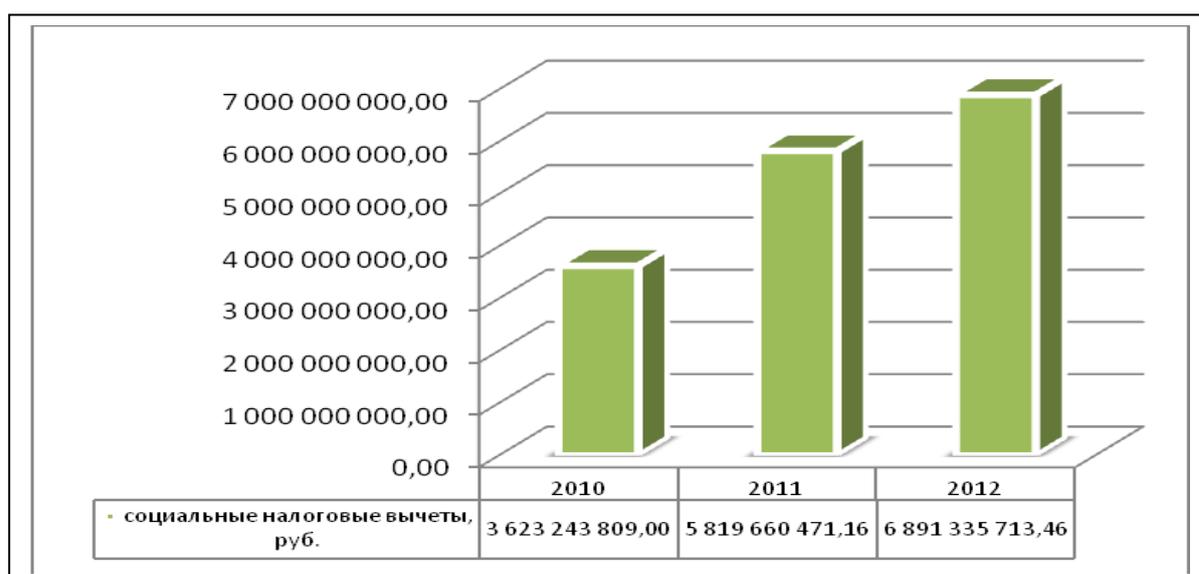


Рисунок 2.18- Динамика социальных налоговых вычетов по НДФЛ с 2010-2012 г.г. [42]

Сумма имущественных налоговых вычетов 2012 г. осталась практически на уровне прошло года, однако по сравнению с показателем 2010 г. сумма имущественных налоговых вычетов снизилась на 25,65%, рис. 2.19.

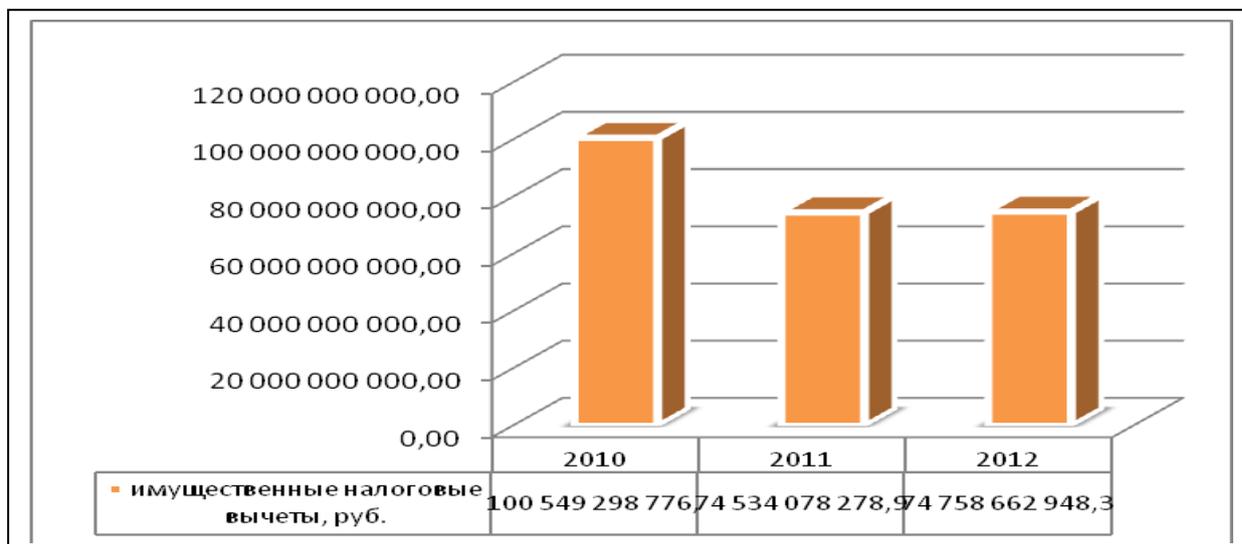


Рисунок 2.19- Динамика имущественных налоговых вычетов по НДФЛ с 2010-2012 г.г. [42]

Практически в два раза за анализируемый период снизились налоговые вычеты предоставленные по отдельным видам доходов и по состоянию на 2012 г. сумма этих видов вычетов составила 6 860 946 699 831,80 руб., а это на 28,8% ниже показателя предыдущего года, рис.2.20.

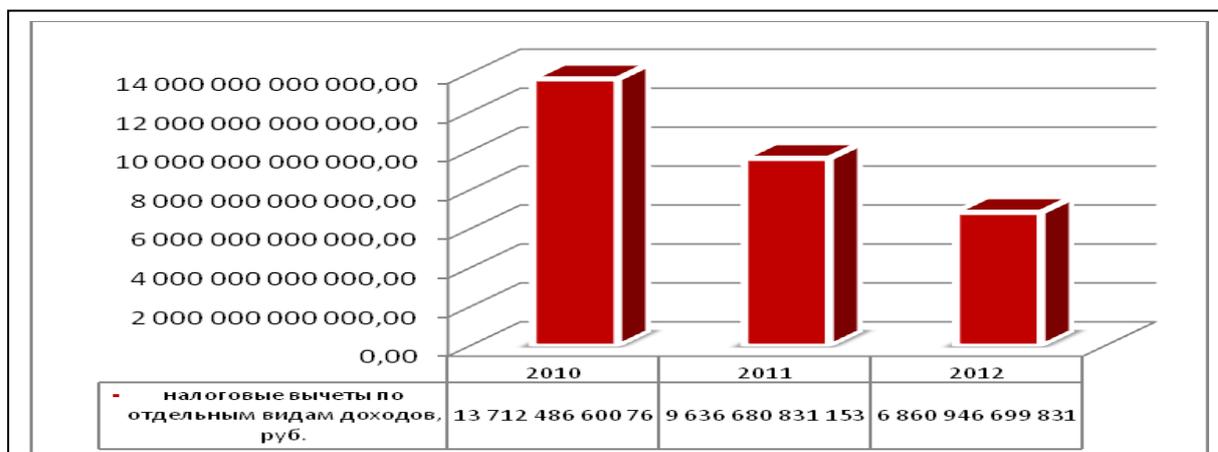


Рисунок 2.20- Динамика налоговых вычетов, предоставленных по отдельным видам доходов с 2010-2012 г.г. [42]

Таким образом, проведенное исследование по налоговым вычетам по НДФЛ в РФ за 2010-2012 г.г. показало, что в РФ осуществляются стандартные, имущественные, социальные налоговые вычеты, а также вычеты предоставленные по отдельным видам доходов. При этом, наибольший удельный вес в общей структуре налоговых вычетов по НДФЛ приходится на вычеты по отдельным видам доходов, их доля составляет 94% по итогам 2012 г., в пределах 5% занимают стандартные налоговые вычеты по НДФЛ. Небольшой удельный вес занимают имущественные и социальные вычеты. Динамика налоговых вычетов показала, что по стандартным налоговым вычетам и социальным –наблюдается рост, почти в два раза возросли социальные налоговые вычеты. Имущественные налоговые вычеты и налоговые вычеты, предоставленные по отдельным видам доходов показали снижение.

Резюмируя проведенное исследование во второй главе можно сделать вывод, что Федеральная налоговая служба (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах. Структура территориальных органов ФНС России состоит из: центрального аппарата ФНС России; управления ФНС по субъектам РФ; инспекции ФНС в субъектах: межрайонная инспекция; инспекции по районам, инспекции по городам без районного деления; инспекции по районам в городах. 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 налоговых отчислений по НДФЛ показал, что в РФ осуществляются налоговые отчисления по налогу на доходы физических лиц по ставкам 13%, 30%, 9%, 35%, 15%. Наибольший удельный вес в общей структуре начисленного НДФЛ, приходится на налоговые отчисления по ставке 13,0% и по результатам 2012 г. доля этих отчислений составила 96,0%. Небольшой удельный вес в общей структуре налоговых отчислений приходится на налоговые отчисления по доходам физических лиц по ставкам 15,0% и 35,0%. При этом замечено, что в целом сумма налоговых начислений и удержаний по всем ставкам НДФЛ на протяжении 2010-2012 г.г. увеличивается, однако по ставке 35% наблюдается снижение как начисленного, так и удержанного налога. В общей структуре налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ, на долю НДФЛ приходится 21%-22% по итогам 2012-2013 г.г. соответственно. Доля НДФЛ в консолидированные бюджеты субъектов РФ с 2012-2013 г.г. составила 39% и 42% соответственно. В целом, налоговые отчисления по налогу на доходы физических лиц за 2012-2013 г.г. возросли на 11,0%, а за первые два месяца 2014 г. по сравнению с показателем 2013 г. рост НДФЛ составил более 7,0%.

Анализ динамики налоговых вычетов по НДФЛ в РФ за 2010-2012 г.г. показал, что в РФ осуществляются стандартные, имущественные, социальные налоговые вычеты, а также вычеты предоставленные по отдельным видам доходов. При этом, наибольший удельный вес в общей структуре налоговых вычетов по НДФЛ приходится на вычеты по отдельным видам доходов, их доля составляет 94% по итогам 2012 г., в пределах 5% занимают стандартные налоговые вычеты по НДФЛ. Небольшой удельный вес занимают имущественные и социальные вычеты. При этом замечено, что за анализируемый период наблюдается рост по стандартным и социальным налоговым вычетам. По другим видам вычетов наблюдается снижение.

Для пополнения государственного бюджета налоговыми отчислениями по доходам физических лиц, необходимо правильное исчисление сумм

налога и удержаний, согласно существующего законодательства РФ. В связи с этим целесообразно рассмотреть систему налогообложения физических лиц на примере предприятия и разработать мероприятия, направленные на совершенствование.

### ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ РФ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО «БУКМЕКЕР ПАБ»

#### 3.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Букмекер Паб»

Объектом исследования дипломной работы является компания ООО «Букмекер Паб», которая является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность на основании Устава, ФЗ от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с изм. и доп. от 21 декабря 2013 г.), ГК РФ[20], НК РФ[22][23] и других нормативно-правовых актов РФ. Предприятие ООО «Букмекер Паб»-это производитель и поставщик ЛДСП и других качественных материалов для корпусной, офисной и мягкой мебели. Помимо поставок материалов ООО «Букмекер Паб» занимается изготовлением собственной мебели на заказ для физических и юридических лиц. На сегодняшний день компания производит около 400 наименований различных видов мебели, в том числе 234 наименования мебели для офиса, 112 и 89 ед. наименований корпусной и мягкой мебели, рис. 3.1.

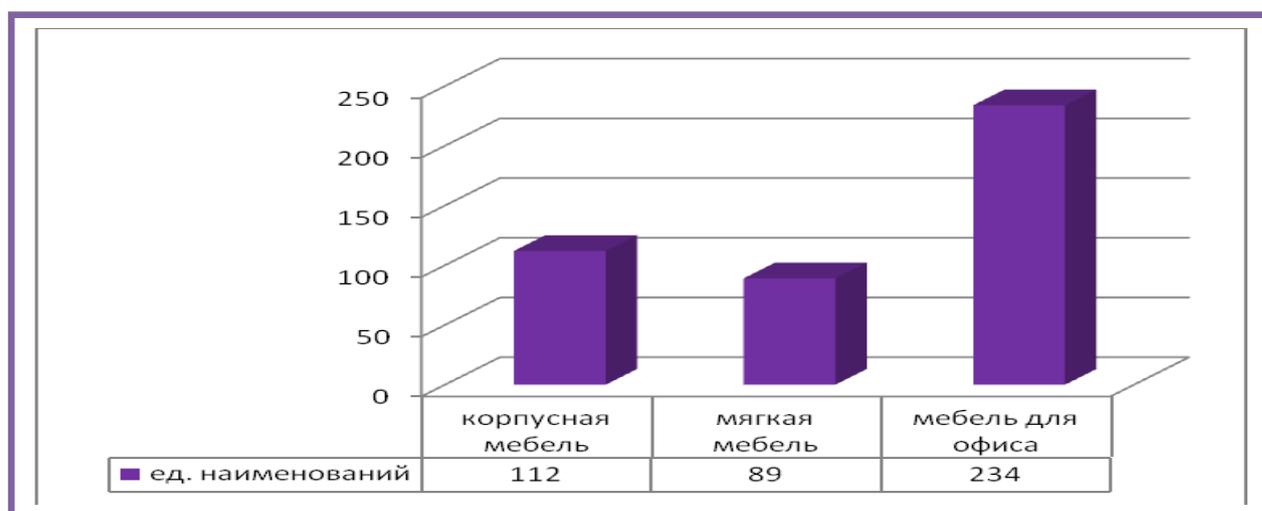


Рисунок 3.1-Ассортимент продукции предприятия ООО «Букмекер Паб» по состоянию на 2013 г.

Основной целью компании является получение прибыли. На сегодняшний день в компании насчитывается 82 сотрудника, рис.3.2.

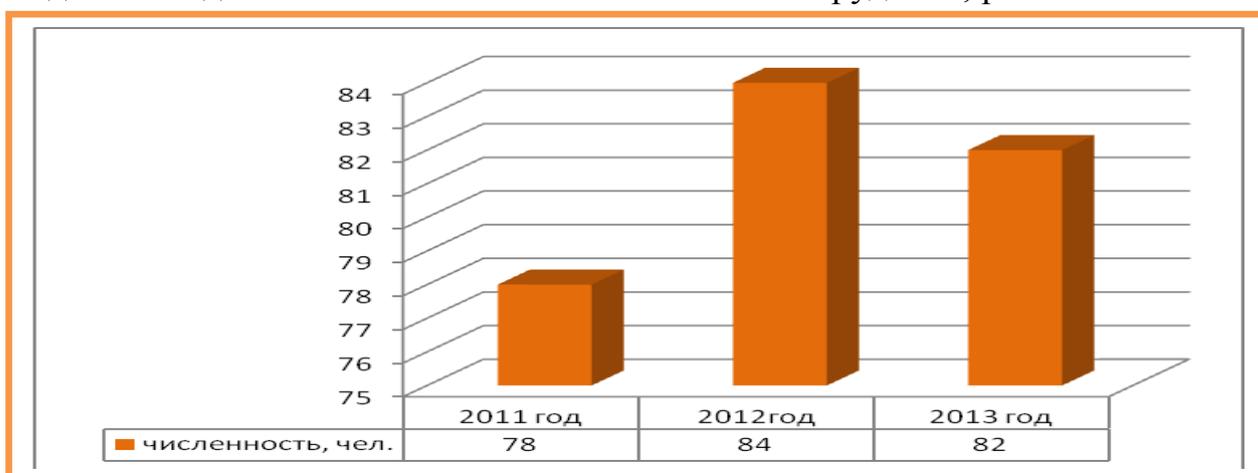


Рисунок 3.2-Динамика среднесписочной численности работников предприятия ООО «Букмекер Паб» с 2011-2013г.г.

Наибольший удельный вес в общей структуре численности приходится на рабочих, их доля по состоянию на 2013 г. составляет 76,83%, по численности -63 человека, небольшая доля приходится на руководителей и специалистов, а именно 8 и 11 человек соответственно, рис.3.3.



Рисунок 3.3- Структура численности работников предприятия ООО «Букмекер Паб» в 2013 г.

Среднемесячная заработная плата работников предприятия составляет 33,9 тыс. руб. по состоянию на 2013 г., а это на 4,2 тыс. руб. выше по сравнению с показателем 2011 г., рис.3.4.

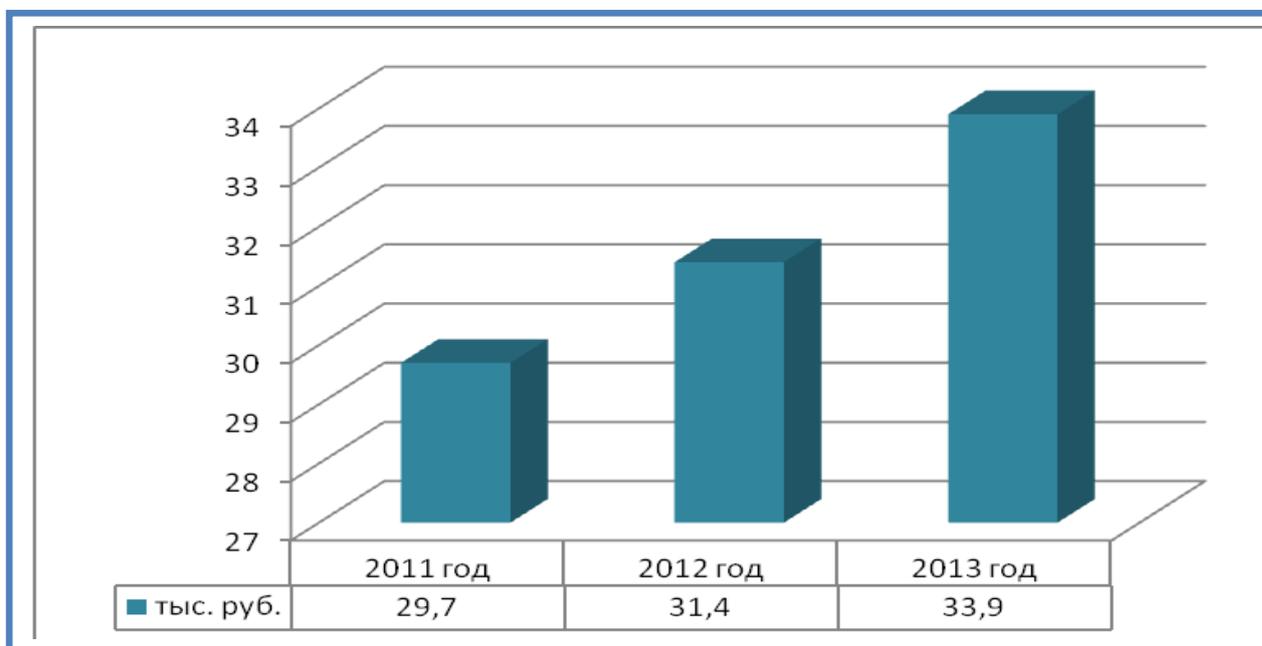


Рисунок 3.4-Динамика среднемесячной заработной платы работников предприятия ООО «Букмекер Паб» с 2011-2013г.г.

Возглавляет компанию генеральный директор, ему подчиняются коммерческий директор, директор по производству, начальник отделов кадров, главный бухгалтер и др. В целом организационную структуру компании можно представить в виде схемы, рис. 3.5. Рассмотрим кратко функции основных руководителей и отделов предприятия.

Генеральный директор ООО «Букмекер Паб» организует всю работу предприятия и несет ответственность за его состояние и деятельность. Он обеспечивает выполнение утвержденных для предприятия планов и заданий. В обязанности генерального директора входит и рассмотрение жалоб и предложений, принятие мер по устранению отмеченных недостатков и др. Другие руководящие работники (начальник отдела производства, главный бухгалтер, начальник отдела кадров и др.) руководствуются в своей деятельности утвержденным генеральным директором ООО «Букмекер Паб»

должностным инструкциям, составленным на основе квалификационных характеристик должностей этих работников.



Рисунок 3.5- Линейно-функциональная структура управления в компании ООО «Букмекер Паб».

Основными функциями бухгалтера являются: контроль за обработкой и заполнением документов строгой бухгалтерской отчетности; контроль за состоянием текущих счетов предприятия; составление бухгалтерской отчетности. Проведем анализ учетной политики предприятия ООО «Букмекер Паб». Действующая учетная политика имеет, как и положено, два раздела: учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогового учета. Учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета ООО

«Букмекер Паб» составлена одним приказом. В учетной политике перечислены все унифицированные и «внутрифирменные» формы с учетом требования Федерального закона от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», которые будет использовать бухгалтерия. На предприятии утверждены положения о бухгалтерии и должностные инструкции, разработан и утвержден рабочий план счетов. В организации ООО «Букмекер Паб» применяется бухгалтерская программа «1С: Бухгалтерия 8.0», в которой ведут учет главный бухгалтер, бухгалтер и бухгалтер-экономист, разделяя при этом сферы учета. Кроме того, для ведения управленческого и налогового учета применяется программа Excel. Таким образом, обеспечивается параллельное ведение двух различных баз данных в двух различных программах, которые не обмениваются между собой информацией.

В целом система автоматизации с помощью многопользовательской программы 1С: Бухгалтерия и применения средств Excel вполне эффективна и обеспечивает цели учета: своевременную информацию для бухгалтерского учета всех сфер хозяйства, составления отчетности и управленческих нужд. Применение двух различных, не обменивающихся автоматически информацией программ 1С: Бухгалтерия и Excel можно рассматривать как положительный момент, так как это обеспечивает контроль над возможными ошибками при ведении подразделениями материальных отчетов. В учреждении ООО «Букмекер Паб» применяется журнально-ордерная форма бухгалтерского учета. Амортизация по основным средствам и нематериальным активам определяется линейным способом. Учет амортизации ведется соответственно на счетах 02 «Амортизация основных средств» и 05 «Амортизация нематериальных активов». Затраты на текущий ремонт основных средств списываются ежемесячно на себестоимость продукции. Общепроизводственные расходы распределяются между видами продукции пропорционально заработной плате производственных рабочих,

занятых непосредственно изготовлением продукции. Общехозяйственные расходы организации ежемесячно списывает на себестоимость проданной продукции как условно-постоянные расходы. Незавершенное производство оценивается по нормативной (плановой) себестоимости. Готовая продукция приходится по нормативной (плановой) себестоимости. Отклонения от фактической себестоимости готовой продукции каждый месяц списываются на продажу продукции. Бухгалтерская отчетность представляется по формам, приведенным в приложении к приказу Минфина России от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изм. и доп. от 4 декабря 2012 г.).

В функции начальника отдела кадров предприятия ООО «Букмекер Паб» входят подбор, расстановка кадров, координирование работы аппарата и отдельных исполнителей, руководство подведомственными предприятиями и подчиненными работниками, принятие решений по вопросам деятельности предприятия или организации. Трудовые отношения ООО «Букмекер Паб» регулируются федеральным и региональным законодательством. На предприятии также предусмотрены локальные нормативно-правовые акты регулирования взаимоотношений работников и работодателей. Основными нормативно-правовыми актами на федеральном уровне являются: Конституция РФ[1], ФЗ от 19 апреля 1991 г. N 1032-1«О занятости населения в РФ» (с измен. 23 февраля 2013 г.), ТК РФ от 30 декабря 2001 г. N 197-ФЗ(с изменениями от 2 апреля 2014 г.).[24]

Основными задачами трудового законодательства являются: создание необходимых правовых условий для достижения оптимального согласования интересов сторон трудовых отношений, интересов государства, а также правовое регулирование трудовых отношений и иных непосредственно связанных с ними отношений по: организации труда и управлению трудом; трудоустройству у данного работодателя; профессиональной подготовке, переподготовке и повышению квалификации работников непосредственно у

данного работодателя; социальному партнерству, ведению коллективных переговоров, заключению коллективных договоров и соглашений; участию работников и профессиональных союзов в установлении условий труда и применении трудового законодательства в предусмотренных законом случаях; материальной ответственности работодателей и работников в сфере труда; государственному контролю (надзору), профсоюзному контролю за соблюдением трудового законодательства (включая законодательство об охране труда) и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права; разрешению трудовых споров; обязательному социальному страхованию в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Основными локальными актами предприятия ООО «Букмекер Паб» на основании которых осуществляются взаимоотношения между работниками и работодателем являются следующие: приказ о командировке, служебное задание для направления в командировку, авансовый отчет, приказ о приеме работника на работу, приказ о прекращении трудового договора с работником; записка расчет при расторжении трудового договора, командировочное удостоверение, приказ о поощрении работника, личная карточка работника, табель учета рабочего времени, график отпусков, записка-расчет о предоставлении отпуска работнику, платежная ведомость, штатное расписание, должностные инструкции; положение об охране труда; приказ о наложении взыскания, приказ о материально-ответственном лице; трудовой договор; положение о персональных данных работников учреждения; положение о предоставлении отпусков; график отпусков; положение об оплате труда и др., табл.3.1.

Таким образом, основным документом при поступлении работника на работу в ООО «Букмекер Паб», между работодателем и работником является трудовой договор, который предусматривает основные положения между работником и работодателем: права и обязанности работника и работодателя, оплата труда работника, условия труда и режим работы, социальное

страхование, ответственность сторон. Все работники предприятия ООО «Букмекер Паб» осуществляют свою деятельность на основании положения об охране труда и должностных инструкций.

Таблица 3.1-Локальные нормативно-правовые акты регулирования взаимоотношений работников и работодателей в ООО «Букмекер Паб»

№ п/п	нормативно-правовые акты	№	нормативно-правовые акты
1	трудовой договор	12	коллективный договор
2	график отпусков	13	положение об оплате труда
3	приказ о материально-ответственном лице	14	приказ о прекращении трудового договора с работником
4	штатное расписание	15	должностные инструкции
5	положение о персональных данных работников учреждения	16	приказ о приеме работника на работу
6	платежная ведомость	17	приказ о поощрении работника
7	приказ о наложении взыскания	18	записка-расчет о предоставлении отпуска работнику
8	приказ о командировке	19	авансовый отчет
9	табель учета рабочего времени	20	приказ о материально-ответственном лице
10	служебное задание для направления в командировку	21	положение об охране труда
11	командировочное удостоверение	22	положение о предоставлении отпусков

Немаловажная роль в управлении трудовыми ресурсами организации принадлежит методам управления персоналом. Рассмотрим их подробнее. В ООО «Букмекер Паб» применяются административные, экономические и социально-психологические методы управления персоналом, табл.3.2. По табл.3.2. видно, что административными методами являются: материальная ответственность, дисциплинарная и распорядительные меры воздействия. Экономические – это надбавки к заработной плате. К психологическим методам воздействия относятся- похвала, запрещение, просьба, убеждение.

Основные требования пожарной безопасности для предприятия ООО «Букмекер Паб» установлены «Правилами пожарной безопасности ППБ-01-93».

Таблица 3.2-Методы управления персоналом, используемые руководством ООО «Букмекер Паб»

Методы	Меры воздействия	
Административные	Распорядительные	распоряжение руководства; координация работ; контроль исполнения.
	Материальная ответственность	депремирование; штраф.
	Дисциплинарная ответственность	выговор; увольнение.
Экономические	Оплата труда	премия; вознаграждение
Социально - психологические	Психологические	убеждение; просьба; похвала; запрещение.
	Социальные	наблюдение; собеседование.

В соответствии с действующим законодательством ответственность за обеспечение пожарной безопасности несет руководитель предприятия. Ответственность за пожарную безопасность отделов, отдельных складов, кладовых и других помещений несут должностные лица, специально назначенные приказом генерального директора ООО «Букмекер Паб».

Таблички с указанием лиц, ответственных за пожарную безопасность, вывешиваются на видных местах. Эти лица обязаны обеспечить выполнение действующих правил на вверенных им объектах. На основании правил пожарной безопасности для отдельных помещений, складов, руководители соответствующих подразделений ООО «Букмекер Паб» разрабатывают конкретные инструкции о мерах пожарной безопасности. В инструкциях по технике безопасности отражены: порядок содержания территории, помещений и путей эвакуации; условия и нормы хранения товаров, места курения, специальные противопожарные мероприятия, порядок применения средств пожаротушения и вызова пожарной помощи; обязанности и действия

рабочих и служащих при пожаре и др. Руководитель предприятия ООО «Букмекер Паб», а также заведующие структурными подразделениями и другие должностные лица, а также работники, виновные в нарушении правил, в зависимости от характера нарушений и их последствий, несут ответственность в установленном порядке. На предприятии ООО «Букмекер Паб» осуществляется противопожарный инструктаж и пожарно-технический минимум. Противопожарная подготовка работников состоит из противопожарного инструктажа (первичного и вторичного) и занятий по программе пожарно-технического минимума. Первичный (вводный) противопожарный инструктаж на ООО «Букмекер Паб» проводится для вновь принимаемых на работу, в том числе и временных работников. Повторный инструктаж проводит на рабочем месте лицо, ответственное за пожарную безопасность предприятия, отдела, применительно к особенностям пожарной опасности данного участка работы. Занятия по пожарно-техническому минимуму проводятся по специально утвержденной руководителем предприятия программе с материально-ответственными лицами. По окончании прохождения этого минимума у рабочих и служащих принимается зачет, результаты которого оформляются соответствующим актом или ведомостью с подписями членов приемной комиссии. Учет лиц, прошедших противопожарный инструктаж и обучение, ведется в специальном журнале. Пожарная безопасность на территории предприятия ООО «Букмекер Паб» осуществляется на основании правил техники безопасности. Таким образом, все работники предприятия осуществляют свою деятельность на основании должностных инструкций и инструкций по охране труда.

Важными показателями эффективности деятельности любого предприятия- являются экономические показатели, перейдем к их рассмотрению. Данные оформим в виде табл.3.3.

Таблица 3.3-Анализ показателей прибыльности и доходности предприятия ООО «Букмекер Паб» с 2011 г.-2013 г.

№ п/п	Показатель	2011 год	2012 год	2013 год	Темпы роста 2013 г. к 2011 г., %	Прирост, % 2013 г. к 2011 г.
1	Выручка (нетто) от продажи товаров, тыс. руб.	15354,0	15446,0	20165,0	131,33	31,33
2	Себестоимость проданных товаров, тыс. руб.	12980,0	13877,0	17956,7	138,34	38,34
3	Валовая прибыль, тыс. руб.	2374,0	1569,0	2208,3	93,02	-6,97
4	Коммерческие расходы, тыс. руб.	693,0	700,0	42,5	6,13	-93,86
5	Управленческие расходы, тыс. руб.	57,0	16,0	432,8	759,29	659,29
6	Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	1624,0	853,0	1733,0	106,71	6,71
7	Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	1254,0	251,0	1599,0	127,51	27,51
8	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода, тыс. руб.	953,0	200,8	1272,2	133,49	33,49
9	Рентабельность продаж,(стр.6/стр.1), %	10,6%	5,5%	8,6%	81,29	-18,73

Так, по данным табл. 3.3. видно, что в течении анализируемого периода увеличение выручки от реализации на 31,3%. Так как себестоимость проданных товаров, работ, услуг выросла на 38,3%, произошло снижение по валовой прибыли на 6,9%, так на конец года сумма валовой прибыли составила 2208,3 тыс.руб. Также в течении анализируемого периода наблюдается, что произошло снижение по коммерческим расходам, а темп роста прибыли от продаж составил 106,7% Чистая прибыль предприятия увеличилась на 33,5% и составила 1272,2 тыс.руб. Показатель рентабельности продаж составил 8,6%, а это ниже, чем в начале анализируемого периода на 2,0%. Таким образом, на основании вышеизложенного можно сделать вывод, что в целом показатели

прибыльности предприятия возросли, но рентабельность продаж снизилась, что следует оценить отрицательно.

Резюмируя выше изложенное можно сделать вывод, что компания ООО «Букмекер Паб» занимается производством и реализацией мебели и комплектующих. Среднесписочная численность работников предприятия составляет 82 человека. Наибольший удельный вес в общей структуре численности приходится на рабочих. На предприятии применяется линейно-функциональная структура управления, все начальники подразделений находятся в подчинении генерального директора, работники компании осуществляют свою деятельность на основании должностных инструкций и инструкций по технике безопасности. На протяжении 2011-2013 г.г. произошел прирост показателей выручки и прибыли компании, однако, показатель рентабельности продаж показал снижение, что свидетельствует об ухудшении деятельности ООО «Букмекер Паб». 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. Перейдем к анализу системы налогообложения физических лиц на анализируемом предприятии.

### **3.2. Система налогообложения физических лиц предприятия ООО «Букмекер Паб»**

На предприятии ООО «Букмекер Паб» 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 «Букмекер Паб» 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), рис.3.6.

Рисунок 3.6- 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), рис.3.7.

Код	Наименование	Коды в отчетности		
		с 2011 г.	2010 г.	2009 г.
114/108	На первого ребенка в возрасте до 18 лет, на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет	114	108	108
115	На второго ребенка в возрасте до 18 лет, на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет	115	108	-
116	На третьего и каждого последующего ребенка до 18 лет, на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта до 24 лет	116	108	-
117/109	На ребенка-инвалида до 18 лет, на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента до 24 лет, явл. инвалидом I или II группы	117	109	109
118/110	В двойном размере на первого ребенка до 18 лет, на учащегося очной формы обучения до 24 лет единственному родителю, опекуну, попечителю	118	110	110
119	В двойном размере на второго ребенка до 18 лет, на учащегося очной формы обучения до 24 лет единственному родителю, опекуну, попечителю	119	110	-
120	В двойном размере на третьего и каждого последующего ребенка до 18 лет, на учащегося до 24 лет единственному родителю, опекуну, попечителю	120	110	-
121/112	В двойном размере на ребенка-инвалида до 18 лет, на учащегося очной формы обучения до 24 лет, явл. инвалидом, единственному родителю, опекуну и др.	121	112	112
122/111	В двойном размере на первого ребенка до 18 лет, на учащегося очной формы обучения до 24 лет при отказе второго родителя от вычета	122	111	111
123	В двойном размере на второго ребенка до 18 лет, на учащегося очной формы обучения до 24 лет при отказе второго родителя от вычета	123	111	-

Рисунок 3.7- 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», рис.3.8.

Ввод данных для НДФЛ по физ.лицу: Бусыгина Марина Геннадьевна

Выводы | **Статус налогоплательщика** | Доходы на предыдущих местах работы

Статус налогоплательщика по НДФЛ задается с точностью до месяца и определяет порядок представления налоговых вычетов и ставку налога.

Применяется с: Января 2012 [История изменения...](#)

Резидент  
 Нерезидент  
 Высоккоквалифицированный иностранный специалист  
 Участник программы по переселению соотечественников  
 Член экипажа судна, плавающего под Государственным флагом РФ

Физическое лицо постоянно находится на территории РФ (за прошедшие 12 месяцев - более 183 дней).  
При исчислении НДФЛ с оплаты труда будет применяться ставка 13%

OK | Записать | Закрыть

Рисунок 3.8-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, рис.3.9.

Ввод данных для НДФЛ по физ.лицу: Бусыгина Марина Геннадьевна

Выводы | Статус налогоплательщика | **Доходы на предыдущих местах работы**

Данные по организации: Вишера ... X Год: 2012

Месяц	Сумма дохода
Январь 2012	
Февраль 2012	
Март 2012	
Апрель 2012	
Май 2012	
Июнь 2012	
Июль 2012	
Август 2012	
Сентябрь 2012	
Октябрь 2012	

OK | Записать | Закрыть

Рисунок 3.9-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., рис.3.10.

№	Физическое лицо	Дата	Расходы	% по кредитам	% при перекред...	Код ИФНС	Номер уведомл...	Дата уведомле...
1	Пономарев Владими...	31.01.20...	2 000 000.00			5906	111	30.01.2012

Рисунок 3.10-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)». 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 рис.3.11.

Результат проведения документа Начисление зарплаты работникам ВШ000000001 от 31.01.2012 23:59:59

Настройка... ?

Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

Бухгалтерский и налоговый учет      Взаиморасчеты с работниками организаций      Расчеты налоговых агентов с бюджетом по НДФЛ

НДФЛ сведения о доходах      НДФЛ расчеты с бюджетом      Предоставленные стандартные вычеты по НДФЛ

Действия ▾

	Период	Счет Дт	Субконто Дт	К...	Сче...	Субконт...	Количес...	Сумма	Сумма НУ Дт
Дт Кт	31.01.20... 23:59:59	70	Сумачева Клавдия ...		68.01	Налог (в...		1 040,00	1 040,00
								Налог на доходы физических лиц	
Дт Кт	31.01.20... 23:59:59	70	Прокошев Петр Але...		68.01	Налог (в...		1 300,00	1 300,00
								Налог на доходы физических лиц	
Дт Кт	31.01.20... 23:59:59	70	Алексина Светлана ...		68.01	Налог (в...		1 040,00	1 040,00
								Налог на доходы физических лиц	

Рисунок 3.11 - 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, рис.3.12.

Начисление зарплаты работникам: Проведен

Действия ▾

Номер: ВШ00000 от: 31.01.2012 23:59:59

Организация: Вишера ... ?  Корректировка расчета НДФЛ

Подразделение: ... X

Начисления      НДФЛ

Закладки: +, -, ✕, ↕, ↕, Заполнить ▾, Подбор

№	Сотрудник	Подразделение	Вид расчета	Сумма	Код дох...	Код вычета	Сумма вычета...
1	Алексина Светлана Г...	Администрация	Оклад по дням	8 000,00	2000		
2	Бусыгина Марина Ген...	Администрация	Оклад по дням	15 000,00	2000		
3	Клименко Дмитрий А...	Столярный цех	Оклад (производство)	10 000,00	2000	204	5 000,00
4	Крохин Дмитрий Юрь...	Транспортный...	Оклад по дням	12 000,00	2000		
5	Пономарев Владимир...	Администрация	Оклад по дням	18 000,00	2000		
Итого:				81 000,00			

Рисунок 3.12- 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 «Рассчитать». 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, рис.3.13.

№	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 3.13- Редактирование суммы начисленного налога в программе «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)».

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»).

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», рис.3.14.

Перечисление НДФЛ в бюджет РФ: Проведен

Действия ▾ | Перейти ▾

Организация: Вишера | Номер: ВШ000000001 от: 06.02.2012 0:00:00 | Ответственный: Бухгалтер

**Платеж**

Дата платежа: 06.02.2012 за: Январь 2012 | Платежное поручение: № 6 от: 06.02.2012

Сумма: 10 166,00 | Ставка: 13% | ОКАТО/КПП: 57401000000/590601001

**Сотрудники**

Заполнить ▾ | Подбор ▾

№	Сотрудник	Сумма
1	Пономарев Владимир Иванович	2 340,00
2	Бусыгина Марина Геннадьевна	1 586,00
3	Алексина Светлана Георгиевна	1 040,00
4	Сумачева Клавдия Федоровна	1 040,00
5	Крохин Дмитрий Юрьевич	1 560,00
6	Клименко Дмитрий Александрович	1 300,00
Итого:		10 166,00

Комментарий: \_\_\_\_\_

Реестр перечисленных сумм | Печать ▾ | **OK** | Записать | Закрыть

Рисунок 3.14- Перечисление НДФЛ в бюджет в программе «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)».

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». По кнопке «Заполнить» документ автоматически заполняется физическими лицами, получавшими доход. По каждому физическому лицу отображаются суммы полученных доходов и исчисленных, удержанных, перечисленных налогов. Суммы доступны для изменения вручную. На закладке «Личные данные налогоплательщика» можно отредактировать

паспортные данные и адрес физического лица. Документ имеет печатную форму «2-НДФЛ», а также позволяет сохранить данные в виде файла на диск для передачи в ИФНС в электронном виде, рис.3.15.

Справка 2-НДФЛ для передачи в ИФНС: Не проведен

Налоговый период: 2012

Организация: Вишера

ОКАТО/КПП: 57401000000/590601001

Имя файла: NO\_NDFL2\_5906\_5906\_5906044278590601001\_20120415\_e968152c-3259-4f97b850-20b089b8a18e

№	Налогоплательщик	№ справки
1	Алексина Светлана Г...	1
2	Бусыгина Марина Ген...	2
3	Дымов Иван Сергеев...	3
4	Клименко Дмитрий А...	4
5	Крохин Дмитрий Юрь...	5
6	Пономарев Владимир...	6
7	Прокошев Петр Алекс...	7
8	Сумачева Клавдия Ф...	8

Мес...	Код дохода	Сумма дох...	Код вычета	Сумма выч...
1	2000	15 000,00		
2	2000	15 000,00		
3	2000	15 000,00		

Код	Сумма
114/108	4 200,0
115	4 200,0

По ставке 13%

Суммы дохо... Суммы нало...

Общая: 45 000,00 Ичислено: 4 758

Облагаемая: 36 600,00 Удержано: 4 758

Илишне удерно: 0

Перечислено: 1 586

Не удержано: 0

Главный бухгалтер: Бусыгина Марина Геннадьевна

Справку подписал: Бусыгина Марина Геннадьевна

Должность: главный бухгалтер

2-НДФЛ Печать Показать файл Записать файл на диск ОК Записать Закрыть

Рисунок 3.15- Документ «Справка 2-НДФЛ для передачи в ИФНС» в программе «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)».

Необходимо, чтобы у всех физических лиц были заполнены коды ИНН, адреса регистрации и сведения о документе, удостоверяющем личность, только тогда станет возможной печать 2-НДФЛ и запись данных в виде файла на диск.

Для того, чтобы определить на сколько эффективно осуществляется система налогообложения физических лиц на предприятии ООО «Букмекер Паб», необходима выборочная проверка по следующим основным вопросам:

- своевременно ли производится уплата налогов в бюджет;
- существуют ли ошибки в правильности исчисления налоговой базы;
- правильно ли применяются налоговые льготы (вычеты) при исчислении налогов.

Проведем выборочную проверку по выше перечисленным мероприятиям.

1. В ходе проверки на предприятии ООО «Букмекер Паб» было выявлено, что в декабре 2012 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 «Букмекер Паб» 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 «Букмекер Паб» 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 «Букмекер Паб» составила 68,58 тыс. руб.

2)Проведем выборочную проверку правильности отчислений налога НДФЛ в бюджет, результат проверки отражен в табл.3.4.

Таким образом, данные табл.3.4. показывают, что при расчете НДФЛ выявлены случаи арифметических ошибок, из-за неправильного ввода налогооблагаемой базы для расчета НДФЛ. Так, по работникам Роевко 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 Роевко 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. 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 др. налоговые вычеты, глава 23 НК РФ. Проведем выборочную проверку по применению налоговых вычетов по НДФЛ, на предприятии ООО «Букмекер Паб» , табл. 3.5. Так, по данным табл. 3.5. видно, что три работника имеют право на стандартный и социальный налоговые вычеты. Работник Федорова Л.Д. имеет право на стандартный 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 3.4-Выборочная проверка на правильность отчисления НДФЛ в 2011 г. в ООО «Букмекер Паб»

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

Таблица 3.5-Доходы работников, имеющих право на налоговые вычеты (результаты выборочной проверки) в ООО «Букмекер Паб»

Ф.И.О.	Доход работника по состоянию на 31.12.2012 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

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 2012 г. составила больше, чем 280000 руб., следовательно, за последний месяц работы, т.е. за декабрь 2012 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 2012 г. исполнилось 18 лет, таким образом, начиная с августа 2012 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.  $1400 \times 7 = 9800,0$  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).

Таким образом, основной причиной ошибок и несовершенства учета по налогу на доходы физических лиц на ООО «Букмекер Паб» являются – ошибки бухгалтера- при неправильном вводе данных ( о количестве детей, КБК и других данных)

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, в результате выборочной проверки по расчетам с бюджетом (по налогу на доходы физических лиц) на ООО «Букмекер Паб» были выявлены следующие недостатки, табл.3.6.

Таблица 3.6-Недостатки учета по расчетам с бюджетом на ООО «Букмекер Паб» 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	Штрафные санкции

Данные табл. 3.6 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 налоговых льгот (стандартных налоговых вычетов) по налогу на доходы физических лиц. 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 «Букмекер Паб».

### **3.3. Мероприятия, направленные на совершенствование налогообложения физических лиц предприятия ООО «Букмекер Паб»**

В результате выборочной проверки на налогу на доходы физических лиц на предприятии ООО «Букмекер Паб», 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.

Основная причина всех недостатков - это ошибки бухгалтера при вводе данных в программе.

Рассмотрим мероприятия, направленные на совершенствование системы налогообложения по налогу на доходы физических лиц ООО «Букмекер Паб», 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 «Букмекер Паб» необходимо введение внутреннего контроля с возложением его на функции заместителя главного бухгалтера, а также можно внедрить применение программы: «Платежные поручения», прил. Д. 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.

Таким образом, проведенный анализ показал, что для совершенствования системы налогообложения на налогу на доходы физических лиц на предприятии ООО «Букмекер Паб» необходимо проведение следующих мероприятий, табл. 3.7.

Таблица 3.7- Мероприятия, направленные на совершенствование налогообложения физических лиц в ООО «Букмекер Паб»

№ 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 10%), 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 10%), ответственного за определение налогооблагаемой базы, применения налоговых льгот и исчисления налога	Снижение сальдо штрафных санкций со стороны контролирующего органа

Данные табл. 3.7. показывают, что для совершенствования системы налогообложения физических лиц на предприятии ООО «Букмекер Паб», 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.

Выше перечисленные мероприятия, позволят предприятию ООО «Букмекер Паб» совершенствовать систему налогообложения с физическими лицами, а это положительно повлияет на финансовый результат деятельности организации.

Резюмируя изложенное в третьей главе дипломной работы, можно сделать вывод, что на предприятии ООО «Букмекер Паб» 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 «Букмекер Паб» применяется программа «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)». В результате выборочной проверки по налогу на доходы физических лиц на предприятии ООО «Букмекер Паб» 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. Основная причина всех недостатков- это ошибки бухгалтера при вводе данных в программе. Для совершенствования системы налогообложения физических лиц на анализируемом предприятии были предложены мероприятия: ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премий бухгалтеров(на 10%), 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.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В дипломной работе была рассмотрена тема: «Совершенствование налогообложения доходов физических лиц». 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.

Так как большинство доходов облагается по налоговой ставке 13%, в дипломной работе был проведен анализ на основании данных федеральной службы статистики по РФ, который показал, что на протяжении ряда лет в России происходит увеличение числа экономически активного населения, наблюдается рост доходов населения в РФ, растет и среднемесячная заработная плата. Наибольший удельный вес в общей структуре доходов населения приходится на заработную плату, меньше всего доходов население получает от предпринимательской деятельности и от доходов от собственности.

Сумма налоговых отчислений по налогу на доходы физических лиц, поступает в доходную часть бюджета государства и расходуется на реализацию социальных программ. В связи с этим была рассмотрена динамика и структура налоговых отчислений физическими лицами в РФ на

основании данных статистической отчетности ФНС России. Анализ налоговых отчислений по НДФЛ показал, что в РФ осуществляются налоговые отчисления по налогу на доходы физических лиц по ставкам 13%, 30%, 9%, 35%, 15%. Наибольший удельный вес в общей структуре начисленного НДФЛ, приходится на налоговые отчисления по ставке 13,0% и по результатам 2012 г. доля этих отчислений составила 96,0%. Небольшой удельный вес в общей структуре налоговых отчислений приходится на налоговые отчисления по доходам физических лиц по ставкам 15,0% и 35,0%. При этом замечено, что в целом сумма налоговых начислений и удержаний по всем ставкам НДФЛ на протяжении 2010-2012 г.г. увеличивается, однако по ставке 35% наблюдается снижение как начисленного, так и удержанного налога. В общей структуре налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ, на долю НДФЛ приходится 21%-22% по итогам 2012-2013 г.г. соответственно. Доля НДФЛ в консолидированные бюджеты субъектов РФ с 2012-2013 г.г. составила 39% и 42% соответственно. В целом, налоговые отчисления по налогу на доходы физических лиц за 2012-2013 г.г. возросли на 11,0%, а за первые два месяца 2014 г. по сравнению с показателем 2013 г. рост НДФЛ составил более 7,0%.

Анализ динамики налоговых вычетов по НДФЛ за 2010-2012 г.г. показал, что в РФ осуществляются стандартные, имущественные, социальные налоговые вычеты, а также вычеты предоставленные по отдельным видам доходов. При этом, наибольший удельный вес в общей структуре налоговых вычетов по НДФЛ приходится на вычеты по отдельным видам доходов, их доля составляет 94% по итогам 2012 г., в пределах 5% занимают стандартные налоговые вычеты по НДФЛ. Небольшой удельный вес занимают имущественные и социальные вычеты. При этом замечено, что за анализируемый период наблюдается рост по стандартным и социальным налоговым вычетам. По другим видам вычетов наблюдается снижение.

Для пополнения государственного бюджета налоговыми отчислениями по доходам физических лиц, необходимо правильное исчисление сумм налога и удержаний, согласно существующего законодательства РФ. В связи с этим, в дипломной работе было проанализирована система налогообложения физических лиц на предприятии ООО «Букмекер Паб».

Данная компания, является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность на основании Устава, закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», ГК РФ, НК РФ и других нормативно-правовых актов РФ. Предприятие ООО «Букмекер Паб» - это производитель и поставщик ЛДСП и других качественных материалов для корпусной, офисной и мягкой мебели. Помимо поставок материалов ООО «Букмекер Паб» занимается изготовлением собственной мебели на заказ для физических и юридических лиц. На сегодняшний день компания производит около 400 наименований различных видов мебели, в том числе 234 наименования мебели для офиса, 112 и 89 ед. наименований корпусной и мягкой мебели. Среднесписочная численность работников составляет 82 человека. На предприятии применяется линейно-функциональная структура управления, все начальники подразделений находятся в подчинении генерального директора, работники компании осуществляют свою деятельность на основании должностных инструкций и инструкций по технике безопасности. На протяжении 2011-2013 г.г. произошел прирост показателей выручки и прибыли компании, однако, показатель рентабельности продаж показал снижение, что свидетельствует об ухудшении деятельности ООО «Букмекер Паб». 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 «Букмекер Паб» 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 «Букмекер Паб» применяется программа «1С:Бухгалтерия 8 (ред. 2.0)». В результате выборочной проверки по налогу на доходы физических лиц на предприятии ООО «Букмекер Паб» 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. Основная причина всех недостатков- это ошибки бухгалтера при вводе данных в программе. Для совершенствования системы налогообложения физических лиц на анализируемом предприятии были предложены мероприятия: ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премий бухгалтеров(на 10%), 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.

Выше перечисленные мероприятия, позволят предприятию ООО «Букмекер Паб» совершенствовать систему налогообложения с физическими лицами, за счет снижения уплаты штрафных санкций, а это положительно повлияет на финансовый результат деятельности организации.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция РФ(Принята Всенародным голосованием 12.12.93 г.(с изм. от 5 февраля 2014 г.);
2. Федеральный закон от 30 апреля 2008 г. N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" (с изм. и доп. от 12 марта 2014 г.);
3. Федеральный закон от 25 июля 2002 г. N 115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации" (с изм. и доп. от 20 апреля 2014 г.);
4. Федеральный закон от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования"(с изм. и доп. от 2 апреля 2014 г.)
5. Закон РФ от 21 марта 1991 г. N 943-1 "О налоговых органах РФ" (с изм. от 2 апреля 2014 г.);
6. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений" (с изм. и доп. 28 декабря 2013 г.);
7. Федеральный закон от 9 июля 1999 г. N 160-ФЗ"Об иностранных инвестициях в РФ"(с измен. и доп. от 3 февраля 2014 г.);
8. Федеральный закон от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ"О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг"(с измен. и доп. от 23 июля 2013 г. );
9. Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 6-ФЗ «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований»;

10. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. N 41-ФЗ «О счетной палате РФ» (с изм. от 12 марта 2014 г.);
11. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с измен. и доп. 5 мая 2014 г.);
12. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)" (с измен. и доп. от 5 мая 2014 г.);
13. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-I (с измен. и доп. от 5 мая 2014 г.);
14. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с измен. и доп. от 5 мая 2014 г.);
15. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с измен. и доп. от 28 декабря 2013 г.);
16. Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (с изм. и доп. от 5 мая 2014 г.);
17. Федеральный закон от 04.05.2011 N 99-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности"(ред. от 02.07.2013);
18. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (с изм. и доп. от 2 апреля 2014 г.);
19. Положение о Федеральной налоговой службе (утв. постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. N 506 с изм. от 2 ноября 2013 г.);
20. Гражданский кодекс РФ (с изм. и доп. от 12 марта 2014 г.);
21. Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ (с изм. от 20 апреля 2014 г.)
22. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ(с изм. и доп. от 20 апреля 2014 г.)

23. Налоговый кодекс Российской Федерации часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ ( с изм. и доп. от 20 апреля 2014 г.)
24. Трудовой кодекс РФ (от 30 декабря 2001 г. N 197-ФЗ с изм. от 2 апреля 2014г.);
25. Абрютин М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия[Текст]: учебно-практическое пособие / М.С. Абрютин, А.В. Грачев.- 8-е изд., перераб. и доп.- М. : Издательство «Дело и Сервис», 2012.-272с.
26. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: учебно-методический комплекс[Текст] /Под ред. Л.М. Полковского.- М.: «Финансы и статистика», 2013.- 384с.
27. Горский И.В. Налоги в рыночной экономике. [Текст] М., 2013г.
28. Киперман Г. Я., Беялов А. З. Налогообложение предприятий и граждан в Российской Федерации: [Текст] Практическое руководство. М., 2013г.
29. Курбангалеева О.А. Индивидуальные предприниматели: правовые основы деятельности, учет, налогообложение. - М., 2012г.
30. Лукаш Ю.А. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: [Текст] Учебник для вузов. М.: Книжный мир, 2013 г.
31. Мельник Д.Ю. Налоговый менеджмент. [Текст]. Учебник для высших учебных заведений. М., 2013г.
32. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение. [Текст]. Курс лекций. М., 2013г.
33. Налоги в механизме хозяйствования. [Текст]. Учебное пособие под ред. А.В.Сигиневича. М., 2012г.
34. Налоги: [Текст] .Учеб. пособие Под. ред. Д. Г. Черника. М., 2013г.
35. Налоги и налоговое право. [Текст]. Учебное пособие. Под ред. Л.В. Брызгалина. - М.: Аналитик Пресс, 2014г.

36. Основы налогового права: [Текст]. Учебно-метод. пособие под ред. С. Г. Пепеляева. М., 2014г.
37. Пансков В. Налоги и налогообложение. - М., 2013г.
38. Стариков Ю. Н. Нарушения налогового законодательства и юридическая ответственность. Воронеж, 2013г.
39. Российский статистический ежегодник. 2013 г. Электронная версия. Официальный сайт федеральной службы статистики. [ [www.gks.ru](http://www.gks.ru)]
40. Теория и практика налогообложения: [Текст]. Учебник под ред. В. М. Костриченко. Воронеж, 2013г.
41. Финансовое право. Учеб.: Под ред. Н.И. Химичевой. М., 2013г.
42. Федеральная налоговая служба РФ. Официальный сайт [[www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)]
43. Финансовое право Российской Федерации: [Текст]. Учеб. Пособие: под ред. В. М. Карасевой. Воронеж, 2013г.
44. Химичева Н.И. Налоговое право Российской Федерации. Саратов, 2014г.
45. Черник Д.Г. Налоги. [Текст]. Учеб. пособие . М., 2014г.
46. Черник Д.Г., Починок А.П., Морозов В.П. Основы налоговой системы . М., 2013г.
47. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. - М.: Инфра-М, 2014г.

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**