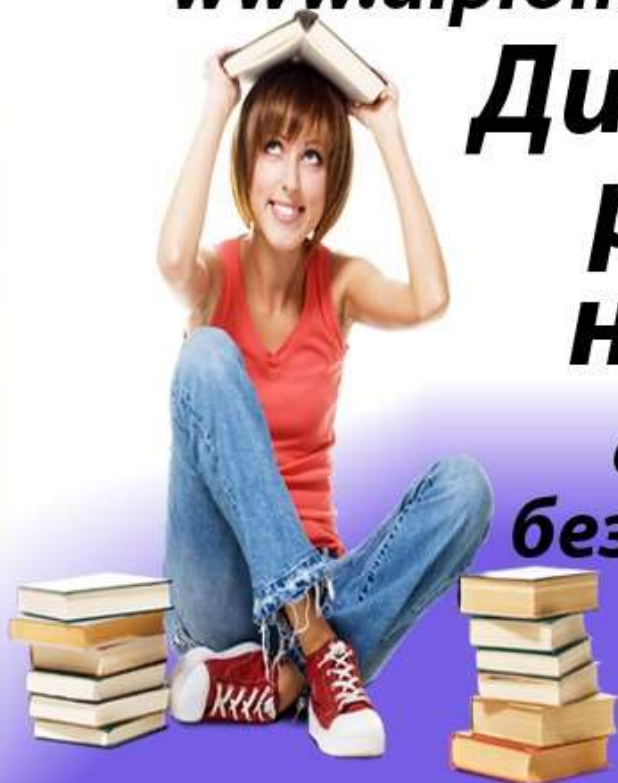


www.diplomstudent.net

Дипломные работы на заказ

**от автора
без предоплаты**



СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. ЛЬГОТЫ ПРИ НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	6
1.1. Доходы, не подлежащие налогообложению. Примеры.	6
1.2. Стандартные налоговые вычеты. Примеры.	21
1.3. Социальные налоговые вычеты. Примеры.....	27
1.4. Имущественные налоговые вычеты. Примеры.....	29
1.5. Профессиональные налоговые вычеты. Примеры.....	30
2. ЛЬГОТЫ ПРИ НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	34
3. РАСЧЕТНАЯ ЧАСТЬ	39
3.1. Практическое применение льготных механизмов и решение спорных вопросов при налогообложении доходов и имущества физических лиц.....	39
3.2. Мероприятия, направленные на совершенствование налогообложения доходов работников организации ЗАО «Атлант»	47
3.3. Экономическая эффективность от внедрения мероприятий на предприятии ЗАО «Атлант».....	48
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	56
ПРИЛОЖЕНИЯ 1-8.....	59

ВВЕДЕНИЕ

Вопросы правового регулирования налогообложения граждан Российской Федерации относятся к числу наиболее актуальных в социально-экономической и политической жизни государства. Это связано с переходом экономики на рыночные отношения. Совершенно очевидно, что налоговое регулирование — одно из самых эффективных средств управления экономикой.

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.

В налоговой системе Российской Федерации присутствуют следующие налоги и сборы, уплачиваемые физическими лицами: налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налог на имущество физических лиц, налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения, транспортный налог, земельный налог, государственная пошлина. Кроме того, индивидуальные предприниматели, адвокаты, члены крестьянского (фермерского) хозяйства, другие физические лица в случаях, предусмотренных законодательством РФ, могут выступать плательщиками НДС, акцизов, единого социального налога, налога на добычу полезных ископаемых, водного налога, сборов за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, налога на игорный бизнес, единого налога при упрощенной системе налогообложения, единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

В российском законодательстве о налогах и сборах отсутствует какой-либо один закон, регулирующий налогообложение физических лиц. Взимание каждого из налогов регулируется специальными главами Налогового кодекса РФ.

Налоги, уплачиваемые физическими лицами при получении дохода- это налоги, как правило, взимаются у источника получения дохода, например, при выплате заработной платы, дивидендов. [40;218]

Курсовая работа рассматривает тему: «Льготы, предоставляемые физическим лицам при налогообложении доходов и имущества».

Цель работы: ознакомление со льготами, предоставляемыми государством при налогообложении доходов и имущества физических лиц, их особенностями и процессом формирования.

Задачи работы:

1. Изучение механизмов регулирования предоставляемых государством льгот при налогообложении доходов и имущества физических лиц.
2. Определение льготных категорий физических лиц
3. Описание практических примеров применения льгот при налогообложении доходов и имущества физических лиц.

Объектом исследования является предприятие ЗАО «Атлант». ЗАО «Атлант» - профессиональный оператор розничного рынка модной одежды, представляющий ведущие мировые бренды в России и странах СНГ на условиях франчайзинга.

Предметом исследования являются доходы работников предприятия ЗАО «Атлант».

1. ЛЬГОТЫ ПРИ НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1. Доходы, не подлежащие налогообложению. Примеры.

Согласно ст. 217 НК РФ не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) следующие виды доходов физических лиц:

1) 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. При этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся пособия по безработице, беременности и родам; [2]

2) пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством;

3) все виды установленных действующим законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), связанных с:

возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

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

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

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

увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск;

гибелью военнослужащих или государственных служащих при исполнении ими своих служебных обязанностей;

возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;

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

При оплате работодателем налогоплательщику расходов на командировки как внутри страны, так и за ее пределы в доход, подлежащий налогообложению, не включаются суточные, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не более 700 рублей за каждый день нахождения в командировке на территории Российской Федерации и не более 2 500 рублей за каждый день нахождения в заграничной командировке, а также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы, расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок, на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, оплате услуг связи, получению и регистрации служебного заграничного паспорта, получению виз, а также расходы, связанные с обменом наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту. При непредставлении налогоплательщиком документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы такой оплаты освобождаются от налогообложения в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не более 700 рублей за каждый день нахождения в командировке на территории Российской Федерации и не более 2 500 рублей за каждый день нахождения в заграничной командировке. Аналогичный порядок налогообложения применяется к выплатам, производимым лицам, находящимся во властном или административном подчинении организации, а также членам совета директоров или любого

аналогичного органа компании, прибывающим (выезжающим) для участия в заседании совета директоров, правления или другого аналогичного органа этой компании;

4) вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;

5) алименты, получаемые налогоплательщиками;

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

7) 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 Российской Федерации, а также в виде премий, присужденных высшими должностными лицами субъектов Российской Федерации (руководителями высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) за выдающиеся достижения в указанных областях, по перечням премий, утверждаемым высшими должностными лицами субъектов Российской Федерации (руководителями высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации);

8) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой:

налогоплательщикам в связи со стихийным бедствием или с другим чрезвычайным обстоятельством, а также налогоплательщикам, которые являются членами семей лиц, погибших в результате стихийных бедствий или других чрезвычайных обстоятельств, в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью независимо от источника выплаты;

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

налогоплательщикам в виде гуманитарной помощи (содействия), а также в виде благотворительной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой зарегистрированными в установленном порядке российскими и иностранными благотворительными организациями (фондами, объединениями), в соответствии с законодательством Российской Федерации о благотворительной деятельности в Российской Федерации;

налогоплательщикам из числа малоимущих и социально незащищенных категорий граждан в виде сумм адресной социальной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и внебюджетных фондов в соответствии с программами, утверждаемыми ежегодно соответствующими органами государственной власти;

налогоплательщикам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации, а также налогоплательщикам, которые являются членами семей лиц, погибших в результате террористических актов на территории Российской Федерации, независимо от источника выплаты;

работодателями работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка, но не более 50 тысяч рублей на каждого ребенка;

8.1) вознаграждения, выплачиваемые за счет средств федерального бюджета или бюджета субъекта Российской Федерации физическим лицам за оказание ими содействия федеральным органам исполнительной власти в выявлении, предупреждении, пресечении и раскрытии террористических актов, выявлении и задержании лиц, подготавливающих, совершающих или совершивших такие акты, а также за оказание содействия органам федеральной службы безопасности и федеральным органам исполнительной власти, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность;

9) суммы полной или частичной компенсации (оплаты) работодателями своим работникам и (или) членам их семей, бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по старости, инвалидам, не работающим в данной организации, стоимости приобретаемых путевок, за исключением туристских, на основании которых указанным лицам оказываются услуги санаторно-курортными и оздоровительными организациями, находящимися на территории Российской Федерации, а также суммы полной или частичной компенсации (оплаты) стоимости путевок для не достигших возраста 16 лет детей, на основании которых указанным лицам оказываются услуги санаторно-курортными и оздоровительными организациями, находящимися на территории Российской Федерации, предоставляемые: [2]

за счет средств организаций (индивидуальных предпринимателей), если расходы по такой компенсации (оплате) в соответствии с настоящим Кодексом не отнесены к расходам, учитываемым при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций;

за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

за счет средств, получаемых от деятельности, в отношении которой организации (индивидуальные предприниматели) применяют специальные налоговые режимы.

К санаторно-курортным и оздоровительным организациям относятся санатории, санатории-профилактории, профилактории, дома отдыха и базы отдыха, пансионаты, лечебно-оздоровительные комплексы, санаторные, оздоровительные и спортивные детские лагеря;

10) суммы, уплаченные работодателями, оставшиеся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль организаций, за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей, суммы, уплаченные общественными организациями инвалидов за лечение и медицинское обслуживание инвалидов при условии наличия у медицинских учреждений

соответствующих лицензий, а также наличия документов, подтверждающих фактические расходы на лечение и медицинское обслуживание.

Указанные доходы освобождаются от налогообложения в случае безналичной оплаты работодателями и (или) общественными организациями инвалидов медицинским учреждениям расходов на лечение и медицинское обслуживание налогоплательщиков, а также в случае выдачи наличных денежных средств, предназначенных на эти цели, непосредственно налогоплательщику (членам его семьи, родителям) или зачисления средств, предназначенных на эти цели, на счета налогоплательщиков в учреждениях банков;

11) стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов учреждений высшего профессионального образования или послевузовского профессионального образования, научно-исследовательских учреждений, учащихся учреждений начального профессионального и среднего профессионального образования, слушателей духовных учебных учреждений, выплачиваемые указанным лицам этими учреждениями, стипендии, учреждаемые Президентом Российской Федерации, органами законодательной (представительной) или исполнительной власти Российской Федерации, органами субъектов Российской Федерации, благотворительными фондами, стипендии, выплачиваемые за счет средств бюджетов налогоплательщикам, обучающимся по направлению органов службы занятости;

12) суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, получаемые налогоплательщиками от финансируемых из федерального бюджета государственных учреждений или организаций, направивших их на работу за границу, - в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством об оплате труда работников;

13) доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах, находящихся на территории Российской Федерации, скота, кроликов, нутрий, птицы, диких животных и птиц (как в живом виде, так и продуктов их убоя в сыром или переработанном виде), продукции

животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства как в натуральном, так и в переработанном виде.

Указанные доходы освобождаются от налогообложения при условии представления налогоплательщиком документа, выданного соответствующим органом местного самоуправления, правлениями садового, садово-огородного товариществ, подтверждающего, что продаваемая продукция произведена налогоплательщиком на принадлежащем ему или членам его семьи земельном участке, используемом для ведения личного подсобного хозяйства, дачного строительства, садоводства и огородничества;

14) доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации, - в течение пяти лет, считая с года регистрации указанного хозяйства.

Настоящая норма применяется к доходам тех членов крестьянского (фермерского) хозяйства, в отношении которых такая норма ранее не применялась;

15) доходы, получаемые от реализации заготовленных физическими лицами дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов и других пригодных для употребления в пищу лесных ресурсов (пищевых лесных ресурсов), недревесных лесных ресурсов для собственных нужд;

16) доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;

17) доходы от реализации пушнины, мяса диких животных и иной продукции, получаемой физическими лицами при осуществлении любительской и спортивной охоты;

18) 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;

18.1) доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев, если иное не предусмотрено настоящим пунктом.

Доходы, полученные в порядке дарения, освобождаются от налогообложения в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами);

19) доходы, полученные от акционерных обществ или других организаций:

акционерами этих акционерных обществ или участниками других организаций в результате переоценки основных фондов (средств) в виде дополнительно полученных ими акций (долей, паев), распределенных между акционерами или участниками организации пропорционально их доле и видам акций, либо в виде разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций или их имущественной доли в уставном капитале;

акционерами этих акционерных обществ или участниками других организаций при реорганизации, предусматривающей распределение акций (долей, паев) создаваемых организаций среди акционеров (участников, пайщиков) реорганизуемых организаций и (или) конвертацию (обмен) акций (долей, паев) реорганизуемой организации в акции (доли, паи) создаваемой организации либо организации, к которой осуществляется присоединение, в виде дополнительно и (или) взамен полученных акций (долей, паев);

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

Олимпийских, Параолимпийских и Сурдоолимпийских играх, Всемирных шахматных олимпиадах, чемпионатах и кубках мира и Европы от официальных организаторов или на основании решений органов государственной власти и органов местного самоуправления за счет средств соответствующих бюджетов;

чемпионатах, первенствах и кубках Российской Федерации от официальных организаторов;

21) суммы, выплачиваемые организациями и (или) физическими лицами детям-сиротам в возрасте до 24 лет на обучение в образовательных учреждениях, имеющих соответствующие лицензии, либо за их обучение указанным учреждениям;

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

23) вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов;

24) доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществления ими тех видов деятельности, по которым они являются плательщиками единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, а также при налогообложении которых применяется упрощенная система налогообложения и система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);

25) суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также по

облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления;

26) доходы, получаемые детьми-сиротами и детьми, являющимися членами семей, доходы которых на одного члена не превышают прожиточного минимума, от благотворительных фондов, зарегистрированных в установленном порядке, и религиозных организаций;

27) доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, если:

проценты по рублевым вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены указанные проценты;

установленная ставка не превышает 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте;

проценты по рублевым вкладам, которые на дату заключения договора либо продления договора были установлены в размере, не превышающем действующую ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, при условии, что в течение периода начисления процентов размер процентов по вкладу не повышался и с момента, когда процентная ставка по рублевому вкладу превысила ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, прошло не более трех лет;

Изменения внесенные в налоговый кодекс с 2009 г. представлены в прил.8.

28) доходы, не превышающие 4 000 рублей, полученные по каждому из следующих оснований за налоговый период:

стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей;

стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных налогоплательщиками на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с решениями Правительства Российской Федерации, законодательных

(представительных) органов государственной власти или представительных органов местного самоуправления;

суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту; [2]

возмещение (оплата) работодателями своим работникам, их супругам, родителям и детям, бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, назначенных им лечащим врачом. Освобождение от налогообложения предоставляется при представлении документов, подтверждающих фактические расходы на приобретение этих медикаментов;

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

суммы материальной помощи, оказываемой инвалидам общественными организациями инвалидов;

29) 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;

30) суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, комиссиями референдума, а также из средств избирательных фондов кандидатов на должность Президента Российской Федерации, кандидатов в депутаты законодательного (представительного) органа государственной власти субъекта Российской Федерации, кандидатов на должность в ином государственном органе субъекта Российской Федерации, предусмотренном конституцией, уставом субъекта Российской Федерации и избираемом непосредственно гражданами, кандидатов в депутаты представительного органа муниципального образования, кандидатов на должность главы муниципального образования, на иную должность, предусмотренную уставом муниципального

образования и замещаемую посредством прямых выборов, избирательных фондов избирательных объединений, избирательных фондов региональных отделений политических партий, не являющихся избирательными объединениями, из средств фондов референдума инициативной группы по проведению референдума Российской Федерации, референдума субъекта Российской Федерации, местного референдума, инициативной агитационной группы референдума Российской Федерации, иных групп участников референдума субъекта Российской Федерации, местного референдума за выполнение этими лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний, кампаний референдума;

31) выплаты, производимые профсоюзными комитетами (в том числе материальная помощь) членам профсоюзов за счет членских взносов, за исключением вознаграждений и иных выплат за выполнение трудовых обязанностей, а также выплаты, производимые молодежными и детскими организациями своим членам за счет членских взносов на покрытие расходов, связанных с проведением культурно-массовых, физкультурных и спортивных мероприятий;

32) выигрыши по облигациям государственных займов Российской Федерации и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций;

33) помощь (в денежной и натуральной формах), а также подарки, которые получены ветеранами Великой Отечественной войны, инвалидами Великой Отечественной войны, вдовами военнослужащих, погибших в период войны с Финляндией, Великой Отечественной войны, войны с Японией, вдовами умерших инвалидов Великой Отечественной войны и бывшими узниками нацистских концлагерей, тюрем и гетто, а также бывшими несовершеннолетними узниками концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистами и их союзниками в период Второй мировой войны, в части, не превышающей 10 000 рублей за налоговый период;

34) средства материнского (семейного) капитала, направляемые для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей;

35) суммы, получаемые налогоплательщиками за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на возмещение затрат (части затрат) на уплату процентов по займам (кредитам);

36) суммы выплат на приобретение и (или) строительство жилого помещения, предоставленные за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов;

37) в виде сумм дохода от инвестирования, использованных для приобретения (строительства) жилых помещений участниками накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года N 117-ФЗ "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих". [2]

Рассмотрим примеры:

В настоящий момент вклады граждан с доходностью выше, чем 15% годовых облагаются налогом, а вклады ниже, чем 15% годовых налогом не облагаются.

Рассчитаем какую сумму налога необходимо оплатить, если вкладчик вкладывает 100000 руб. на год (с 16 октября 2009 г.) под 18% годовых, табл.1.

Максимальная безналоговая процентная ставка 15%, налог на процентную ставку 35% .

Таблица 1

Расчет суммы уплаты налога по вкладу (18 % годовых)

Дата расчета	Начисленные руб. %,	Уплаченный налог, руб.	Выплаченные %, руб.	Пополнение вклада, руб.	Сумма вклада на конец периода, руб.
16.11.2009	1 528,77	89,18	1 439,59	0	101 439,59
16.12.2009	1 500,75	87,54	1 413,21	0	102 852,8
16.01.2010	1 572,38	91,72	1 480,66	0	104 333,45

16.02.2010	1 595,02	93,04	1 501,97	0	105 835,43
16.03.2010	1 461,4	85,25	1 376,15	0	107 211,58
16.04.2010	1 639,02	95,61	1 543,41	0	108 754,98
16.05.2010	1 608,98	93,86	1 515,12	0	110 270,1
16.06.2010	1 685,77	98,34	1 587,44	0	111 857,54
16.07.2010	1 654,88	96,53	1 558,34	0	113 415,88
16.08.2010	1 733,86	101,14	1 632,72	0	115 048,61
16.09.2010	1 758,83	102,6	1 656,23	0	116 704,83
16.10.2010	1 726,59	100,72	1 625,87	0	118 330,71
18.10.2010	116,71	6,81	109,9	0	118 440,61
Итого:	19 582,95	1 142,34	18 440,61	0	118 440,61

По данным табл. 1 видно, что при вложении 100 тыс. руб. на год под 18% годовых сумма налога составит 1142,34 руб. Общий доход: 18 440,61 руб.

Рассчитаем сумму налога, если сумма вклада составляет 100 тыс. руб. на год (с 16 октября 2009 г.) под 16% годовых, табл.2

Таблица 2

Расчет суммы уплаты налога по вкладу (16 % годовых)

Дата расчета	Начисленные %, руб.	Уплаченный налог, руб.	Выплаченные %, руб.	Пополнение вклада, руб.	Сумма вклада на конец периода, руб.
16.11.2009	1 358,9	29,73	1 329,18	0	101 329,18
16.12.2009	1 332,55	29,15	1 303,4	0	102 632,58
16.01.2010	1 394,68	30,51	1 364,17	0	103 996,75
16.02.2010	1 413,22	30,91	1 382,3	0	105 379,05
16.03.2010	1 293,42	28,29	1 265,13	0	106 644,17
16.04.2010	1 449,19	31,7	1 417,49	0	108 061,67
16.05.2010	1 421,08	31,09	1 390	0	109 451,66
16.06.2010	1 487,34	32,54	1 454,81	0	110 906,47
16.07.2010	1 458,5	31,9	1 426,59	0	112 333,06

16.08.2010	1 526,5	33,39	1 493,11	0	113 826,17
16.09.2010	1 546,79	33,84	1 512,95	0	115 339,12
16.10.2010	1 516,79	33,18	1 483,61	0	116 822,73
Итого:	17 198,96	376,23	16 822,73	0	116 822,73

По данным табл.2 видим, что общий доход составит 16 822,73 руб., сумма уплаченного налога 376,23 руб.

При ставке 15% годовых и ниже налог не уплачивается. Так, если 100 тыс. руб. вкладчик вложит под 15% годовых, то сумма дохода вкладчика составит 16 075,37 руб., табл.3.

Таблица 3

Расчет суммы уплаты налога по вкладу (15 % годовых)

Дата расчета	Начисленные руб. %,	Уплаченный налог, руб.	Выплаченные руб. %,	Пополнение вклада, руб.	Сумма вклада на конец периода, руб.
16.11.2009	1 273,97	0	1 273,97	0	101 273,97
16.12.2009	1 248,58	0	1 248,58	0	102 522,56
16.01.2010	1 306,11	0	1 306,11	0	103 828,67
16.02.2010	1 322,75	0	1 322,75	0	105 151,41
16.03.2010	1 209,96	0	1 209,96	0	106 361,38
16.04.2010	1 355,01	0	1 355,01	0	107 716,39
16.05.2010	1 328,01	0	1 328,01	0	109 044,4
16.06.2010	1 389,2	0	1 389,2	0	110 433,6
16.07.2010	1 361,51	0	1 361,51	0	111 795,11
16.08.2010	1 424,24	0	1 424,24	0	113 219,35
16.09.2010	1 442,38	0	1 442,38	0	114 661,73
16.10.2010	1 413,64	0	1 413,64	0	116 075,37
Итого:	16 075,37	0	16 075,37	0	116 075,37

Таким образом, льгота по налогу составляет только при вкладе имеющего доходность меньше 15% годовых.

1.2. Стандартные налоговые вычеты. Примеры.

Стандартные налоговые вычеты перечислены в ст.218 НК РФ, прил.1.

Так, одними из стандартных налоговых вычетов являются вычеты, для работников, имеющих одного, двух и более детей. А также и для работников, не имеющих детей. Рассмотрим примеры.

1.Рассчитаем НДФЛ работника, не имеющего детей.

Оклад оператора базы данных Григорьевой Людмилы в соответствии с трудовым договором составляет 16000 рублей. Дата принятия на работу 01.03.07.У сотрудника детей нет.

Налоговым периодом признается календарный год. Этот работник согласно ст.210 НК имеет право на налоговый вычет в сумме 400 руб., до того месяца при котором сумма дохода работника не превысила 20000 руб. Начиная с месяца, когда доход превысил 20000 руб. налоговый вычет не применяется.

Рассмотрим доходность работника Григорьевой Людмилы за 2008 г. по месяцам нарастающим итогом, табл.4.

Таблица 4

Доход работника Григорьевой Людмилы за 2008 г. нарастающим итогом

месяцы	Доход в месяц, руб.	Доход нарастающим итогом, руб.	Превышение суммы 20000 руб.
Март	16000	16000	16000<20000
Апрель	16000	32000	32000>20000
Май	16000	48000	48000>20000
Июнь	16000	64000	64000>20000
Июль	16000	80000	80000>20000
август	16000	96000	96000>20000
Сентябрь	16000	112000	112000>20000

Октябрь	16000	128000	128000>20000
Ноябрь	16000	144000	144000>20000
декабрь	16000	160000	160000>20000
Итого за год	160000	160000	

Данные табл.4 показывают, что только в первый месяц работы работница имеет доход менее 20000 руб., а именно ее доход составил 16000 руб. Т.е. только на доход 16000 руб. распространяется налоговый вычет 400 руб. На другие доходы с апреля по декабрь налоговый вычет не распространяется. Так, налоговая база в марте составит $16000-400=15600$ руб. В остальные месяцы налоговая база применяется в сумме без учета налогового вычета, табл.5

Так, по данным табл. 5 видим, что в апреле НДФЛ нарастающим итогом составил $31600/100 \times 13=4108$ руб., в мае НДФЛ нарастающим итогом составил $47600/100 \times 13=6188$ руб. Итого за год необходимо заплатить НДФЛ за работницу в сумме 20748 руб. И чистый доход работницы в год составил $160000-20748=139252$ руб.

Таблица 5

Расчет НДФЛ работницы Григорьевой Людмилы за 2008 г. нарастающим итогом

месяцы	Доход в месяц, руб.	Налоговая база нарастающим итогом, руб.	НДФЛ 13% за каждый месяц, руб.	НДФЛ 13% нарастающим итогом, руб.	Доход, получаемый работником после вычета НДФЛ каждый месяц, руб.	Доход, получаемый работником после вычета НДФЛ нарастающим итогом, руб.
Март	16000	15600	2028	2028	13972	13972
Апрель	16000	31600	2080	4108	13920	27892
Май	16000	47600	2080	6188	13920	41812
Июнь	16000	63600	2080	8268	13920	55732
Июль	16000	79600	2080	10348	13920	69652
август	16000	95600	2080	12428	13920	83572
Сентябрь	16000	111600	2080	14508	13920	97492

Октябрь	16000	127600	2080	16588	13920	111412
Ноябрь	16000	143600	2080	18668	13920	125332
декабрь	16000	159600	2080	20748	13920	139252
Итого за год	160000	159600	20748	20748	139252	

2)НДФЛ работника, имеющего одного ребенка в возрасте до 18 лет.

Оклад помощника менеджера по транспортной логистике Анфимовой Марины составляет 19500 рублей в месяц. У сотрудника есть сын 5 лет. сотрудник приступил к исполнению обязанностей с 1 мая 2008 года.

Данный работник может иметь стандартный налоговый вычет в сумме 400 руб. если сумма дохода нарастающим итогом не превысила 20000 руб. А также налоговый вычет в сумме 600 руб. (предоставляется на каждого ребенка до 18 лет), но так как у работника один ребенок, значит только 600 руб. Вычет действует до месяца, в котором доход, нарастающим итогом, облагаемый по ставке 13% не превысил 40000 руб. Начиная с месяца, в котором доход превысил 40000 руб., вычет не принимается. Рассмотрим доходы работника Анфимовой Марины в 2007 г., у нее система оплаты труда- окладно –премиальная. Т.е. по хорошим результатам работы начисляется премия в размере 10% от оклада, табл.6.

Таблица 6

Доход работника Анфимовой Марины за 2008 г. нарастающим итогом

месяцы	оклад в месяц, руб.	Премия, 10%, в сумме, руб.	Итого доход в месяц, руб.	Доход нарастающим итогом, руб.	Превышение суммы 20000 руб. и 40000руб.
Май	19500	0	19500	19500	19500<20000 19500>40000
Июнь	19500	1950	21450	40950	40950>20000 40950>40000
Июль	19500	1950	21450	62400	62400>40000
август	19500	1950	21450	83850	83850>40000
Сентябрь	19500	0	19500	103350	103350>40000
Октябрь	19500	1950	21450	124800	124800>40000
Ноябрь	19500	0	19500	144300	144300>40000
декабрь	19500	1950	21450	165750	165750>40000

Итого за год	156000	9750	165750	165750	165750>40000
--------------	--------	------	--------	--------	--------------

Данные табл.6 показывают, что в первом месяце (мае) доход не превышает 20000 рублей ему полагается вычет в размере 400 рублей, еще у сотрудника есть несовершеннолетний ребенок и так как заявление и свидетельство о рождении ребенка были предоставлены, соответственно сотруднику также полагается вычет в размере 600 рублей. Налогооблагаемая база составит 18500 рублей. Сумма НДФЛ 2405 рублей. Сумма заработной платы полученная работником за май месяц составит 17095 рублей, табл.7

В июне месяце при расчете заработной платы Анфимовой Марине ее доход нарастающим итогом составил 40950 рублей и согласно статье 218 НК РФ стандартный вычет с этого месяца работнику предоставляться не будет, так как его доход нарастающим итогом превысил 20000 и 40000рублей. Таким образом, налогооблагаемый доход будет составлять в июне:

$19500 - 400 - 600 = 18500$ руб.(май) и 21450 (июнь) , итого налогооблагаемый доход составит $18500 + 21450 = 39950$ руб. и т.д. В последующих месяцах расчет будет происходить аналогичным образом,, табл. 7

Таблица 7

Расчет НДФЛ работницы Анфимовой Марины за 2008 г. нарастающим итогом

месяцы	Доход в месяц, руб.	Налоговая база нарастающим итогом, руб.	НДФЛ 13% за каждый месяц, руб.	НДФЛ 13% нарастающим итогом, руб.	Доход, получаемый работником после вычета НДФЛ каждый месяц, руб.	Доход, получаемый работником после вычета НДФЛ нарастающим итогом, руб.
Май	19500	18500	2405,0	2405,0	17095,0	17095,0
Июнь	21450	39950	2788,5	5193,5	18661,5	35756,5
Июль	21450	61400	2788,5	7982,0	18661,5	54418,0
август	21450	82850	2788,5	10770,5	18661,5	73079,5
Сентябрь	19500	102350	2535,0	13305,5	16965,0	90044,5
Октябрь	21450	123800	2788,5	16094,0	18661,5	108706,0
Ноябрь	19500	143300	2535,0	18629,0	16965,0	125671,0
декабрь	21450	164750	2788,5	21417,5	18661,5	144332,5
Итого за год	165750	164750	21417,5	21417,5	143332,5	

Данные табл.7 показывают, что работница Анфимова Марина получит заработную плату за все месяцы работы в 2008 г. в сумму 144332,5 тыс. руб., сумма налога составила 21417,5 руб.

3)НДФЛ работника имеющего двоих детей.

Работник Сидоренко Иван работает водителем с начала 2008 г. Оклад водителя составляет 18200 руб. У него имеется два ребенка. Один до 18 лет, сын в возрасте 15 лет и дочь 22 года. Дочь обучается на дневном отделении в Институте, имеющего лицензию на образование. Сидоренко Иван предоставил все необходимые документы. Поэтому он имеет право на налоговый вычет в сумме 400 руб., если доход работника нарастающим итогом не превышает 20000 руб. и 600 руб. на каждого ребенка, если доход работника нарастающим итогом не превышает 40000 руб. Соответственно, ему полагается кроме 400 руб. еще и 600 руб. $\times 2=1200$ руб.

Рассмотрим доходы работника за год, табл.8.

Таблица 8

Доход работника Сидоренко Ивана за 2008 г. нарастающим итогом

месяцы	оклад в месяц, руб.	Доход нарастающим итогом, руб.	Превышение суммы 20000 руб. и 40000руб.
Январь	18200	18200	18200<20000 18200<40000
Февраль	18200	36400	36400>20000 36400<40000
Март	18200	54600	54600>40000
апрель	18200	72800	72800>40000
Май	18200	91000	91000>40000
Июнь	18200	109200	109200>40000
Июль	18200	127400	127400>40000
август	18200	145600	145600>40000
Сентябрь	18200	163800	163800>40000
Октябрь	18200	182000	182000>40000
Ноябрь	18200	200200	200200>40000
декабрь	18200	218400	218400>40000
Итого за год	218400	218400	218400>40000

Как показывают данные табл. 8 показывают, что в январе доход работника меньше чем 20000руб. и меньше чем 40000руб. Поэтому работник имеет право налогового вычета в сумме 400 руб. и $600\text{руб.} \times 2 = 1200$ руб.

В феврале доход работника нарастающим итогом составил 36400, а это больше, чем 20000руб., но меньше, чем 40000руб. Поэтому в феврале вычет в сумме 400 руб. не применяется, но применяется вычет в сумме 1200 руб. В марте доход работника составил 54600 руб., но это уже больше, чем 40000 руб. поэтому налоговый вычет не применяется, аналогичная ситуация идет и дальше. Т.е. начиная с марта, вычет в сумме 1200руб. работнику не предоставляется. Рассмотрим, какую сумму налога необходимо уплатить с дохода работника и какая сумма заработной платы за год составит, табл. 9.

Таблица 9

Расчет НДФЛ работника Сидоренко Ивана за 2008 г. нарастающим итогом

месяцы	Доход в месяц, руб.	Доход нарастающи м итогом, руб.	Налоговая база, в месяц	Налоговая база нарастающим итогом, руб.	НДФЛ 13% за каждый месяц, руб.	НДФЛ 13% нарастаю щим итогом, руб.	Доход, получаемый работником после вычета НДФЛ каждый месяц, руб.	Доход, получаем ый работником после вычета НДФЛ нарастаю щим итогом, руб.
Январь	18200	18200	16600	16600	2158	2158	16042	16042
Февраль	18200	36400	17000	33600	2210	4368	15990	32032
Март	18200	54600	18200	51800	2366	6734	15834	47866
апрель	18200	72800	18200	70000	2366	9100	15834	63700
Май	18200	91000	18200	88200	2366	11466	15834	79534
Июнь	18200	109200	18200	106400	2366	13832	15834	95368
Июль	18200	127400	18200	124600	2366	16198	15834	111202
август	18200	145600	18200	142800	2366	18564	15834	127036
Сентябрь	18200	163800	18200	161000	2366	20930	15834	142870

Октябрь	18200	182000	18200	179200	2366	23296	15834	158704
Ноябрь	18200	200200	18200	197400	2366	25662	15834	174538
декабрь	18200	218400	18200	215600	2366	28028	15834	190372
Итого за год	218400	218400	215600	215600	28028	28028	190372	

Данные табл.9 показывают, что работник получит доход на конец года 218400 руб. Из них налог НДФЛ за год составил 28028 руб. Чистая заработная плата работника составила за год после вычета налога $218400 - 28028 = 190372$ руб.

Работодатели сдают отчеты в налоговую инспекцию на своих работников по НДФЛ не позднее 30 апреля года следующего за истекшим периодом. Организация подает отчеты в налоговую инспекцию по программе «Отчеты ПФР+2НДФЛ». Отчет формируется в соответствии с приказом от 13 октября 2006 г. N САЭ-3-04/706@ "Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц".

Программа формирует все необходимые отчеты для предоставления сведений по форме 2-НДФЛ в налоговую инспекцию на бумажных носителях и в электронном виде.

Отчет по форме 2-НДФЛ представляется на всех лиц, которым организация выплачивала в отчетном году доход и удерживала налог на доходы.

1.3. Социальные налоговые вычеты. Примеры.

Согласно ст.219 НК РФ налогоплательщик имеет право на социальные налоговые вычеты:

1) в сумме доходов, перечисляемых на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания

граждан и содержание спортивных команд, а также в сумме пожертвований, прил.2.

2) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, прил.2

3) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями Российской Федерации, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях Российской Федерации (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством Российской Федерации), а также в размере стоимости медикаментов, прил.2

4) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, прил.2.

Рассмотрим пример. Работница Литвинова Галина Сидоровна учиться заочно в академии. Плата за обучение в академии составляет в год 70 тыс. руб. Так как, работник имеет право на социальный налоговый вычет в сумме 100 тыс. руб., а оплата за обучение составляет 70 тыс. руб., поэтому из доходов работника вычитается вся сумма. Таким образом, средняя заработная плата в месяц в 2008 г. составила 17200 руб.. следовательно в год общая сумма заработной платы составит $17200 \times 12 = 206400$ руб. отсюда отнимаем социальный налоговый вычет в сумме 70 тыс. руб., таким образом $206400 - 70000 = 136400$ руб. Эта сумма является налогооблагаемым доходом, с которого изымается 13%налога, табл.10.

Таблица 10

Льгота по социальному налогу

доход в месяц	доход в год	льгота по налогу	налогооблагаемый доход	НДФЛ 13%
17200 руб.	206400 руб.	70000 руб.	136400руб.	17732 руб.

1.4. Имущественные налоговые вычеты. Примеры.

Имущественные налоговые вычеты определены статьей 220 НК РФ, прил.3

Налогоплательщик имеет право на получение следующих имущественных налоговых вычетов:

1) в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика, прил.3.

2) в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, прил.3.

Произведем расчет налога на доходы работницы Цветковой Оксаны. Она в 2007 г. продала квартиру за 2млн. руб., которая находилась в ее собственности 2 года. Согласно абз.1 подп.1 п.1 ст.220НК РФ доход налогоплательщика в таком случае может быть уменьшен на сумму имущественного налогового вычета в размере 1 млн. руб.

Таким образом, налоговая база по доходам от продажи имущества составит 2 млн. руб.-1 млн. руб.=1 млн. руб. Данный доход облагается по ставке 13%, Следовательно НДФЛ необходимо уплатить в сумме $1000000/100 \times 13\% = 130000$ руб., табл.11

Таблица 11

Льгота по налогу на имущество (по состоянию на 2007 г.)

Фамилия работника	Доход от продажи имущества, руб.	Льгота, руб.	Налоговая база, руб.	Налог, руб.	Доход работника после уплаты налога, руб.
Цветкова Оксана	2000000	1000000	1000000	130000	870000

С 2009 г. вступила поправка в Налоговый кодекс РФ об увеличении имущественного вычета с 1млн. руб. до 2 млн. руб. Поэтому если работник продаст квартиру в 2009 г., то имущественный вычет составит 2 млн. руб.

1.5. Профессиональные налоговые вычеты. Примеры.

При исчислении налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 НК РФ право на получение профессиональных налоговых вычетов имеют следующие категории налогоплательщиков, ст.221 НК РФ:

1) налогоплательщики, указанные в пункте 1 статьи 227 НК РФ, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

При этом состав указанных расходов, принимаемых к вычету, определяется налогоплательщиком самостоятельно в порядке, аналогичном порядку определения расходов для целей налогообложения, установленному главой "Налог на прибыль организаций". К указанным расходам налогоплательщика относится также государственная пошлина, которая уплачена в связи с его профессиональной деятельностью.

Суммы налога на имущество физических лиц, уплаченного налогоплательщиками, указанными в подпункте 1 ст.221 НК РФ, принимаются к вычету в том случае, если это имущество, являющееся объектом

налогообложения в соответствии со статьями главы "Налог на имущество физических лиц" (за исключением жилых домов, квартир, дач и гаражей), непосредственно используется для осуществления предпринимательской деятельности.

Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 процентов общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности. Настоящее положение не применяется в отношении физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей;

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 следующих размерах, прил.4.

В целях статьи 221 НК РФ к расходам налогоплательщика относятся также суммы налогов, предусмотренных действующим законодательством о налогах и сборах для видов деятельности, указанных в ст. 221 НК РФ (за исключением налога на доходы физических лиц), начисленные либо уплаченные им за налоговый период.

При определении налоговой базы расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива.

Налогоплательщики, указанные в ст.221 НК РФ, реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления налоговому агенту.

При отсутствии налогового агента налогоплательщики, указанные в ст.221 НК РФ, реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления в налоговый орган одновременно с подачей налоговой декларации по окончании налогового периода. [8]

К указанным расходам налогоплательщика относится также государственная пошлина, которая уплачена в связи с его профессиональной деятельностью.

Рассмотрим пример. Предприниматель Васильева Наталья Петровна, занимается предпринимательской деятельностью. Она зарегистрирована в качестве индивидуального предпринимателя, имеет свидетельство о регистрации индивидуального предпринимателя, но не является юридическим лицом. Вид деятельности – оказание услуг по пошиву одежды. Она арендует небольшое офисное помещение, где находится швейная машинка и др. приспособления, необходимые для этого вида деятельности. Так, сумма доходов в среднем месяц составляет 75 тыс. руб., табл.12.

Таблица 12

Льгота по налогу (профессиональный налоговый вычет)

доход предпринимателя в месяц	доход предпринимателя, в год	льгота по налогу, %	льгота по налогу, тыс. руб.	доход предпринимателя, налогооблагаемый, тыс. руб.
75 тыс. руб.	900 тыс. руб.	20	180 тыс. руб.	720 тыс. руб.

Так как Васильева Наталья Петровна по случайной ошибке потеряла чеки, связанные с покупкой сырья и материалов, необходимых для предпринимательской деятельности, она имеет право на профессиональный вычет в сумме 20% от доходов. Таким образом, в год доход составляет 75 тыс. руб. $\times 12 = 900$ тыс. руб. Налоговый вычет составляет 20%, т.е. 180 тыс. руб., табл.12.

2. ЛЬГОТЫ ПРИ НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Плательщиками налогов на имущество являются физические лица, имеющие в собственности объекты, определяемые "О налогах на имущество физических лиц".

Объектами обложения налогами в соответствии с настоящим Законом являются находящиеся в собственности физических лиц жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения, а также моторные лодки, вертолеты, самолеты и другие транспортные средства, за исключением автомобилей, мотоциклов и других самоходных машин и механизмов на пневмоходу.

Налог на строения, помещения и сооружения уплачивается ежегодно по ставке, устанавливаемой органами законодательной (представительной) власти субъектов Российской Федерации в размере, не превышающем 0,1 процента от их инвентаризационной стоимости, а в случае, если таковая не определялась, от стоимости этих строений, помещений и сооружений, определяемой по обязательному страхованию. [20;312]

Налог на транспортные средства взимается в зависимости от мощности двигателя в следующих размерах, табл.13:

Таблица 13

Объекты обложения налогом	Размеры налога (в % от минимального размера оплаты труда, действующего на дату начисления налога)
Вертолеты, самолеты, теплоходы: с каждой лошадиной силы или с каждого киловатта мощности	10 13,6
Яхты, катера: с каждой лошадиной силы или с каждого киловатта мощности	5 6,8
Мотосани, моторные лодки и другие транспортные средства: с каждой лошадиной силы или с каждого киловатта мощности	3 4,1
Другие транспортные средства, не имеющие двигателей (кроме перечисленных в Законе Российской Федерации "О дорожных фондах в Российской Федерации", весельных лодок, велосипедов)	5

Платежи по налогам зачисляются в бюджет местного Совета народных депутатов по месту нахождения (регистрации) объекта налогообложения.

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

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

инвалиды I и II групп, инвалиды с детства;

участники гражданской и Великой Отечественной войн, других боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии, и бывших партизан;

лица вольнонаемного состава Советской Армии, военно-морского Флота, органов внутренних дел и государственной безопасности, занимающие штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии в период Великой Отечественной войны, либо лица, находившиеся в этот период в городах, участие в обороне которых засчитывается этим лицам в выслугу лет для назначения пенсии на льготных условиях, установленных для военнослужащих частей действующей армии;

лица, получающие льготы в соответствии с Законом РСФСР "О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС" , а также лица, указанные в статьях 2, 3, 5, 6 Закона Российской Федерации "О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча;

военнослужащие, а также граждане, уволенные с военной службы по достижении предельного возраста пребывания на военной службе, состоянию здоровья или в связи с организационно-штатными мероприятиями, имеющими общую продолжительность военной службы 20 лет и более;

лица, принимавшие непосредственное участие в составе подразделений особого риска в испытаниях ядерного и термоядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах;

члены семей военнослужащих, потерявших кормильца. Льгота членам семей военнослужащих, потерявших кормильца, предоставляется на основании пенсионного удостоверения, в котором проставлен штамп "вдова (вдовец, мать, отец) погибшего воина" или имеется соответствующая запись, заверенная подписью руководителя учреждения, выдавшего пенсионное удостоверение, и печатью этого учреждения. В случае, если указанные члены семей не являются пенсионерами, льгота предоставляется им на основании справки о гибели военнослужащего.

Налог на строения, помещения и сооружения не уплачивается:

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

гражданами, уволенными с военной службы или призывавшимися на военные сборы, выполнявшими интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия. Льгота предоставляется на основании свидетельства о праве на льготы и справки, выданной районным военным комиссариатом, воинской частью, военным учебным заведением, предприятием, учреждением или организацией Министерства внутренних дел СССР или соответствующими органами Российской Федерации;

родителями и супругами военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей. Льгота предоставляется им на основании справки о гибели военнослужащего либо государственного служащего, выданной соответствующими государственными органами. Супругам государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей, льгота предоставляется только в том случае, если они не вступили в повторный брак;

со специально оборудованных сооружений, строений, помещений (включая жилье), принадлежащих деятелям культуры, искусства и народным мастерам на праве собственности и используемых исключительно в качестве творческих мастерских, ателье, студий, а также с жилой площади, используемой для организации открытых для посещения негосударственных музеев, галерей, библиотек и других организаций культуры на период такого их использования.

От уплаты налога на транспортные средства освобождаются владельцы моторных лодок с мотором мощностью не более 10 лошадиных сил или 7,4 киловатта. [20;316]

Советы народных депутатов автономной области, автономных округов, районов, городов (кроме городов районного подчинения), районов в городах имеют право уменьшать размеры ставок и устанавливать дополнительные льготы по налогам, установленным настоящим Законом как для категорий плательщиков, так и для отдельных плательщиков.

Городские (городов районного подчинения), поселковые, сельские Советы народных депутатов могут предоставлять льготы по налогам только отдельным плательщикам.

Рассмотрим примеры.

Одним из работников предприятия является Зуенко Галина, она также в 2007 г. продала свою недвижимость, за 4,5 млн. руб., но эта недвижимость находилась в ее собственности более 3 лет. В данном случае имущественный налоговый вычет предоставляется на всю сумму дохода, полученного от продажи имущества. Т.е. у налогоплательщика не возникают налоговые обязательства по полученным доходам. Однако это обстоятельство не освобождает его от обязанности предоставить налоговую декларацию в установленном законом порядке.

В 2006 г. работник предприятия Кривошеев Илья продал квартиру стоимостью 2,8 млн. руб. Квартира находилась в его собственности меньше 3 лет. Согласно ст.220 НК абз.1 подп.1 п.1, этот налогоплательщик имеет право на налоговый вычет в сумме 1 млн. руб. Но после продажи квартиры, он приобрел

другое имущество(недвижимое) в другом городе стоимостью 2,6 млн. руб. и предоставил документы , подтверждающие произведенный расход в сумме 2,6 млн. руб. Согласно ст. 220 НК РФ абз.2 подп.1 п.1, в таком случае налогоплательщик имеет право на имущественный налоговый вычет в сумме 2,6 млн. руб., таким образом, налоговая база по налогу составит $2,8 - 2,6 = 0,2$ млн. руб. (200000руб.) Сумма налога составит $200000/100 \times 13\% = 26000$ руб., табл. 14.

Таблица 14

Расчет НДФЛ от продажи имущества

Фамилия работника	Доход от продажи имущества, руб.	Льгота, руб.	Налоговая база, руб.	Налог, руб.	Доход работника после уплаты налога, руб.
Зуенко Галина	4500000	4500000	0	0	4500000
Кривошеев Илья	2800000	2600000	200000	26000	174000

С 2009 г. вступила поправка в Налоговый кодекс РФ об увеличении имущественного вычета с 1млн. руб. до 2 млн. руб. Поэтому если работник продаст квартиру в 2009 г., то имущественный вычет составит 2 млн. руб.

3. РАСЧЕТНАЯ ЧАСТЬ

3.1. Практическое применение льготных механизмов и решение спорных вопросов при налогообложении доходов и имущества физических лиц.

На предприятии ЗАО «Атлант» было выявлено, что при налогообложении доходов работников, не были взяты во внимание социальные и профессиональные налоговые вычеты, уменьшающие налогооблагаемую базу налогоплательщиков, тем самым уменьшая сумму налога и повышая доход работника.

Не учитываются доходы, которые не облагаются НДФЛ. В частности одним из таких доходов является максимальный размер суточных не облагаемых НДФЛ.

Федеральный закон № 216-ФЗ установил максимальный размер суточных, которые не облагаются НДФЛ. Для командировок по России не надо будет удерживать НДФЛ с суточных, величина которых не превышает 700 руб. в день, для командировок за рубеж лимит составляет не более 2500 руб. Соответствующие поправки внесены в пункт 3 статьи 217 НК РФ и действуют с 1 января 2008 г.

Поскольку в настоящее время таких норма нет, то «законодательством» является трудовой кодекс РФ, ст.168 ТК РФ позволяет организации самой определять нормы суточных в коллективном договоре или ином локальном акте.

Поэтому, согласно новым введением в налоговый кодекс с 2008 г., устанавливая свои нормы суточных, организация имеет право снижать налогооблагаемый доход.

Так, если суточные на командировку составляют 700 руб., то организация вправе уменьшить налогооблагаемую базу на 700 руб. И НДФЛ составит нулевое значение. Если же организация установит норму суточных в размере 900 руб. или более того, то также вправе не удерживать НДФЛ со всей суммы суточных.

Таким образом, налог на доходы физических лиц по-прежнему можно не удерживать со всей суммы суточных, которые установлены в организации в соответствии со ст.168 ГК РФ. При этом их размер не имеет значения.

Поэтому, с учетом индексации цен, на предприятии необходимо пересмотреть нормы суточных и принимать во внимание при льготировании данного дохода при налогообложении.

На предприятии не применяется также льгота на уменьшение налогооблагаемого дохода на путевки сотрудникам и членам их семей.

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

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

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

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

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

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

В организации ЗАО «Атлант» не учитываются социальные налоговые вычеты.

Одним из них является **вычет на благотворительность** при налогообложении. Это связано скорее всего и плохим информированием своих

работников о данной льготе. Поэтому работники не предъявляют такие сведения, для подачи заявления на данную льготу.

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

Необходимо обратите внимание на следующие важные моменты.

1.Налоговый вычет можно использовать, если деньги были переведены:

организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из бюджета;

физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд;

в качестве пожертвований религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности.

Максимальная сумма социального налогового вычета на благотворительные цели не может превышать 25 процентов от дохода, полученного налогоплательщиком за истекший год.

Социальный налоговый вычет можно применить только к тем доходам, которые облагаются налогом по ставке 13 процентов.

4. Чтобы получить социальный налоговый вычет, нужно написать соответствующее заявление и заполнить налоговую декларацию. Кроме того, потребуется документ, подтверждающий перечисление денег на благотворительность (корешок к приходному кассовому ордеру, квитанция почтового перевода и т. п.). Заявление может быть оформлено так, прил.5

Вычет на лечение или покупку медицинской страховки- является одним из разновидностей социальных вычетов. Данный вычет не применяется на предприятии ЗАО «Атлант». Это прежде всего связано с плохим информированием работников о имеющихся льготах. Поэтому чаще всего

работник приобретают медикаменты и пользуются медицинскими услугами не предоставляют данную информацию, для того, чтобы получить льготу по налогу. Так как часть потраченных денег можно вернуть из бюджета.

Необходимо обратить внимание на важные нюансы: дело в том, что для получения вычета надо выполнить ряд условий.

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

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

Перечень медицинских услуг, оплата которых учитывается при расчете социального вычета на лечение, следующий:

услуги по диагностике и лечению при оказании населению скорой медицинской помощи;

услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению амбулаторно-поликлинической медицинской помощи (в том числе в дневных стационарах и врачами общей (семейной) практики), включая проведение медицинской экспертизы;

услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению стационарной медицинской помощи (в том числе в дневных стационарах), включая проведение медицинской экспертизы;

реабилитации при оказании населению медицинской помощи в санаторно-курортных учреждениях;

- услуги по санитарному просвещению, оказываемые населению.

3. Вычет возможен, если медицинские услуги оказывала организация, у которой

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

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

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

Поскольку налогоплательщик теперь может выбирать, какую сумму вычета он может заявить по любому из трех оснований, то при отсутствии других расходов (на собственное обучение или по договорам негосударственного пенсионного обеспечения) максимальный размер вычета на лечение, покупку лекарств или медицинской страховки составит 100 000 руб. против 50 000 руб. раньше. То есть максимально в 2008 году можно получить 13 000 руб. налога вместо 6500 руб. ранее.

Как и раньше, до внесения поправок, и сейчас исключение сделано лишь для так называемых дорогостоящих видов лечения. Их перечень также утвержден уже упоминавшимся постановлением Правительства РФ от 19 марта 2001 г. № 201. Из налоговой базы вы вправе исключить полную стоимость такого лечения - но, конечно, не больше суммы годового дохода.

И еще одно новшество: вычет теперь можно получить и в том случае, если вы заключили договоры добровольного личного страхования супруга (супруги), родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет. Раньше вычет можно было получить, лишь если страховку покупал сам налогоплательщик.

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

Если лечение или страховку оплачивал не сам налогоплательщик, а, например, фирма или родственники, то вернуть из бюджета деньги не получится.

7. Чтобы получить социальный вычет на лечение, нужно написать соответствующее заявление в свободной форме. Образец заявления рассмотрен в прил.6.

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

Кроме того, договор со страховщиком должен предусматривать оплату исключительно услуг по лечению;

справка об оплате медицинских услуг - если налогоплательщик хочет получить вычет на лечение. Справку выдадут в той клинике, куда человек обращался за помощью. Кстати, потребовать такую справку можно в течение трех лет после окончания года, в котором вы лечились;

рецептурные бланки с назначениями лекарств (по форме № 107/у) - если речь идет о вычете на покупку медикаментов. На этих бланках обязательно должен стоять штамп «Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика». Он подтверждает, что человеку прописали лекарство, на стоимость которого можно получить вычет. Обратиться за таким рецептом надо к лечащему врачу. Рецепт дадут, если с момента лечения еще не прошло три года;

документы, подтверждающие оплату лечения, медикаментов или страховку (кассовый чек, корешок к приходному кассовому ордеру, платежное поручение и т.п.). Если в чеке аптеки не указаны наименования оплаченных препаратов, то придется представить еще и товарный чек;

- копию свидетельства о браке, свидетельство о рождении налогоплательщика или о рождении его ребенка (эти бумаги понадобятся, если налогоплательщик хочет получить вычет на лечение своих родственников).

8. Имейте в виду: причитающуюся к возврату сумму налога наличными не выдадут. Поэтому следует заранее позаботиться о том, чтобы у налогоплательщика, претендующего на возврат денег из бюджета, был открыт банковский счет, куда можно было бы перечислить деньги.

9. Неиспользованный остаток социального налогового вычета на лечение на будущий календарный год не переносится.

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

Необходимо обратить внимание на следующие важные моменты.

Максимальный размер социального налогового вычета на обучение (вкуче с другими двумя: затратами на лечение и расходами на не государственное и добровольное пенсионное обеспечение) составляет 100 000 руб. за календарный год. Такие поправки внесены в статью 219

Налогового кодекса Федеральным законом № 216-ФЗ. Если налогоплательщик в течение налогового периода не платил за лечение, не покупал лекарств или медицинскую страховку, а также не заключал договоры негосударственного или добровольного пенсионного страхования, то все 100 000 руб. можно заявить в качестве налогового вычета на обучение.

Налоговый вычет можно сделать только из тех доходов, которые облагаются по ставке 13 процентов. Если размер вычета будет больше полученного за год дохода, то налоговая база считается равной нулю. В этом случае налогоплательщик сможет вернуть всю сумму налога, которую налоговые агенты удержали из его доходов и перечислили в бюджет в течение года. Ну а максимальная сумма, которую можно вернуть, - 4940 руб. (38 000 руб. x 13%).

3. Получить вычет можно не только за свое обучение, но и за обучение своих детей (попечителей) в возрасте до 24 лет, если они учатся на очной форме обучения. Сумма вычета - расходы на обучение, но не более 50 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей. Обратите внимание: по новым правилам в отличие от собственного обучения, максимальная сумма вычета на обучение детей установлена конкретно для этого случая, а не в совокупности по всем основаниям, как это сделано для затрат на собственное обучение налогоплательщика (Федеральный закон № 216-ФЗ).

4. Чтобы получить социальный вычет на обучение, нужно написать соответствующее заявление в свободной форме, прил.7

Кроме того, для получения социального налогового вычета на обучение потребуются и такие документы:

копия договора на обучение с указанием реквизитов документа, подтверждающего статус учебного заведения (как правило, это лицензия на образовательную деятельность);

документ, подтверждающий оплату обучения (корешок к приходному кассовому ордеру, квитанция почтового перевода и т.п.).

Если же налогоплательщик хочет получить вычет на обучение своего ребенка, с него дополнительно потребуют копию свидетельства о рождении этого ребенка.

5. Имейте в виду.- причитающуюся к возврату сумму налога наличными не выдадут. Поэтому следует заранее позаботиться о том, чтобы у налогоплательщика, претендующего на возврат денег из бюджета, был открыт банковский счет, куда можно было бы перечислить деньги.

6. Неиспользованный остаток социального налогового вычета на обучение на будущий календарный год не переносится.

3.2. Мероприятия, направленные на совершенствование налогообложения доходов работников организации ЗАО «Атлант»

В результате проведенного исследования, выявили, что необходимо проводить следующие мероприятия, табл.15

Таблица 15

Мероприятия, направленные на совершенствование налогообложения доходов работников на предстоящий период

№п/п	Что необходимо совершенствовать	Причина возникновения проблемы	С помощью чего
1	Ввести льготу по максимальному размеру суточных	Не пересматриваются нововведения в налоговый кодекс	Пересмотреть размер суточных и увеличить его с 700 руб. до 1000 руб.
2	Применять льготу по оплате путевок только если путевка оплачивается из прибыли	Не знание нового законодательства	Учитывать тот факт, что льгота применяется только если организация оплатила путевку работнику из прибыли. Если организация работала в убыток, такую льготу применять нельзя
3	Применять налоговые вычеты на благотворительность	Не знание работников о данной льготе	Проводить консультационные собрания для работников по нововведениям в налоговый кодекс РФ
4	Применять налоговые вычеты на обучение работников и их детей	Не все работники знают о данной льготе, поэтому не предоставляют необходимой информации для получения льготы по налогу	Проводить консультационные собрания для работников по нововведениям в налоговый кодекс РФ

			кодекс РФ
5	Применять налоговые вычеты на лечение или покупку медицинской страховки	Не все работники знают о данной льготе, поэтому не предоставляют необходимой информации для получения льготы по налогу	Проводить консультационные собрания для работников по нововведениям в налоговый кодекс РФ
6	Увеличить льготу по имущественному вычету	С 2009 г. вступила поправка в Налоговый кодекс РФ об увеличении имущественного вычета с 1млн. руб. до 2 млн. руб.	Необходимо своевременно информировать работников об увеличении данной льготы на налогу.

Как показывают данные табл.15. основной причиной, почему не применяются льготы по налогообложению доходов работников организации- это не знание об имеющихся льготах о том, какие необходимо подать документы для получения льготы. Как известно, законодательство в России ежегодно или ежемесячно пересматриваются и корректируются. В Налоговый кодекс как ни в какой другой чаще всего вносятся различные поправки, за которыми надо усиленно следить. Поэтому необходимо также информировать своих работников об изменениях в Налоговый кодекс РФ. Это поможет работникам уменьшать налогооблагаемый доход, тем самым снижать налог и увеличивать доходность работника организации.

3.3. Экономическая эффективность от внедрения мероприятий на предприятии ЗАО «Атлант»

Если учитывать доходы, которые имеют льготы по налогу, то соответственно, налогооблагаемый доход будет уменьшаться. И физическое лицо сможет таким образом увеличить свои доходы.

Так , работница Григорьевой Людмилы не имеет детей, поэтому она имеет право только на стандартный налоговый вычет в сумме 400 руб., расчеты были рассмотрены выше

Но она в 2008 г. обучалась в Техническом университете и заплатила за год за обучение 68000 руб. Заявив об этом в 2009 г. бухгалтерия обязана пересчитать

сумму удержанного налога НДФЛ. Таким образом, годовой доход Григорьевой Людмилы увеличится, табл.16

Таблица 16

Возврат налога НДФЛ работницы Григорьевой Людмилы в 2008 г. после предъявления документов о расходах на образование

№п/п	показатели	Сумма, руб.
1	НДФЛ до предъявления документов о расходах на образование	
	Доход в год, руб.	160000
	Налоговая база в год, руб.	159600
	НДФЛ в год, руб.	20748
	Доход, получаемый работником после вычета НДФЛ, руб.	139252
2	НДФЛ после предъявления документов о расходах на образование	
	Доход в год, руб.	160000
	Налоговая база в год, руб.	159600
	Расходы на образование, руб.	68000
	Налоговая база в год с учетом затрат на обучение, руб.	91600
	НДФЛ в год, руб.	11908
	Доход, получаемый работником после вычета НДФЛ, руб.	148092
3	Сумма, увеличивающая доход работника после пересчета НДФЛ, руб.	8840

Налоговая база составила 159600 руб. с данной суммы необходимо вычесть всю сумму за обучение, т.к. сумма 68000 руб. это меньше, чем 100000руб. (если работник по давал заявление больше ни на какие другие социальные выплаты).

Следовательно, налог рассчитываем следующим образом:

$159600 - 68000 = 91600$ руб.- это налогооблагаемая база.

$91600 / 100 \times 13\% = 11908$ руб. – это сумма НДФЛ.

Следовательно, разницу между НДФЛ который был уплачен и после пересчета, которую работница должна заплатить, можно вернуть из бюджета:

Было уплачено налога 20748 руб., необходимо оплатить 11908 руб., $20748 - 11908 = 8840$ руб. – эту сумму можно вернуть из бюджета, таким образом, доход работницы увеличится на 8840 руб. $139252 \text{ руб.} + 8840 \text{ руб.} = 148092 \text{ руб.}$

Один из работников Сидоренко Иван организации ЗАО «Атлант» в 2008 г. лечился в стационаре медицинской клиники, истратив на лечение 44000 руб. Лечение проходило в клинике, которая имеет лицензию на оказание медицинских услуг. Поэтому он решил воспользоваться социальным налоговым вычетом на лечение и покупку лекарств. Сумма, в которую обошлось лечение не превышает общую сумму социального вычета 100000руб, поэтому Сидоренко имеет право уменьшить налогооблагаемый доход на всю сумму лечения, табл.17.

Таблица 17

Пересчет НДФЛ работника Сидоренко в связи с предъявлением документов о расходах на лечение в 2008 г.

№п/п	показатели	Сумма, руб.
1	НДФЛ до предъявления документов о расходах на лечение:	
	Доход в год, руб.	218400
	Налоговая база в год, руб.	215600
	НДФЛ в год, руб.	28028
	Доход, получаемый работником после вычета НДФЛ, руб.	190372
2	НДФЛ после предъявления документов о расходах на лечение:	
	Доход в год, руб.	218400
	Налоговая база в год, руб.	215600
	Расходы на лечение, руб.	44000
	Налоговая база в год с учетом затрат на лечение, руб.	171600
	НДФЛ в год, руб.	22308
	Доход, получаемый работником после вычета НДФЛ, руб.	196092
3	Сумма, увеличивающая доход работника после пересчета НДФЛ, руб.	5720,0

Таким образом, данные табл.17. показывают, что в связи с затратами на лечение в сумме 44000руб., налогооблагаемая база уменьшится и составит: $215600 - 44000 = 171600$ руб. Сумма налога составит $171600 / 100 \times 13\% = 22308$ руб.

Пересчитанный налог составит 22308 руб., а это на 5720 руб. ниже по сравнению с НДФЛ, который был уплачен до пересчета налога, т.е. $28028 - 22308 = 5720$ руб. Таким образом, Сидоренко увеличил свой доход.

Вывод:

Необходимыми мероприятиями, направленными на совершенствование налогообложения доходов работников предприятия являются:

-информировать работников организации об изменениях налогового законодательства РФ и увеличении налоговых льгот по НДФЛ;

-пересчитывать НДФЛ после предъявления необходимых документов, имеющих право на налоговые вычеты;

Увеличить максимальный размер суточных до 1000 руб. и принимать эту сумму к вычету при расчете НДФЛ;

-проводить организационные собрания по информированию особо важных и чаще всего встречающихся налоговых льгот: социальные, имущественные, материальные, т.к. особенно социальные и материальные выплаты при расчете НДФЛ практически не учитываются, в связи с тем, что работники не предоставляют информацию о проводимым ими затратах, и из-за не знания налоговых льгот, выплачивают НДФЛ в большем размере, чем могли бы.

Рассмотренный пересчет НДФЛ по некоторым категориям работников, предъявивших все необходимые документы для получения налоговой льготы, показал, что сумма дохода работника увеличивается, тем самым повышая заинтересованность работника как к самой организации, заботящейся о своих сотрудниках, так и к работе в ней.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Плательщиками налога на доходы физических лиц (НДФЛ) признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

-от источников в РФ или за ее пределами- для физических лиц, являющиеся налоговыми резидентами РФ;

-от источников в РФ-для физических лиц, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Существуют налоговые льготы по налогу на доходы физических лиц. Это социальные, имущественные, стандартные и профессиональные.

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 Налогового кодекса 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.[4,с.80]

Один из основных налогов, взимаемых с физических лиц, — налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Его применение регулируется главой 23 Налогового кодекса РФ (НК РФ).

Льготы по налогу бывают трех видов — часть получаемых доходов вообще налогом не облагается, отдельные виды доходов облагаются в особом, привилегированном порядке, по другим применяются налоговые вычеты.

Сегодня не подлежат налогообложению следующие виды доходов (статья 217 НК РФ):

1. 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.

2. Государственные пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством.

3. Все виды установленных действующим законодательством, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат.

Статья 217 НК РФ предусматривает 37 пунктов по которым доходы не подлежат налогообложению.

Объектом исследования в работе является предприятия ЗАО «Атлант».

ЗАО «Антлант» - профессиональный оператор розничного рынка модной одежды, представляющий ведущие мировые бренды в России и странах СНГ на условиях франчайзинга.

Анализ налогообложения доходов работников показал, что на предприятии применяются :

Стандартные налоговые вычеты в сумме 400 руб. для работников не имеющих детей (если доход работника нарастающим итогом не превышает 20000руб.);

Стандартные налоговые вычеты в сумме 600 руб. для работников имеющих детей в возрасте до 18 лет или студентов очной формы обучения в возрасте до 24 лет;

Учитываются налоговые льготы по получению доходов в виде материальной выгоды;

Учитываются налоговые льготы по получению доходов в натуральной форме;

Льготы по налогу по договорам страхования;

Имущественные налоговые вычеты (при продаже имущества).

Все это свидетельствует о том, что работники организации хорошо информированы о налоговых вычетах при налогообложении доходов физических лиц, поэтому своевременно подают все необходимые документы для получения налоговых вычетов. Но кроме этого, можно выявить и недостатки в системе налогообложения налогов на доходы физических лиц в организации ЗАО «Антлант» и принять во внимание, для совершенствования системы налогообложения работников.

Необходимыми мероприятиями, направленными на совершенствование налогообложения доходов работников предприятия являются:

-информировать работников организации об изменениях налогового законодательства РФ и увеличении налоговых льгот по НДФЛ;

-пересчитывать НДФЛ после предъявления необходимых документов , имеющих право на налоговые вычеты;

Увеличить максимальный размер суточных до 1000 руб. и принимать эту сумму к вычету при расчете НДФЛ;

-проводить организационные собрания по информированию особо важных и чаще всего встречающихся налоговых льгот: социальные, имущественные,

материальные, т.к. особенно социальные и материальные выплаты при расчете НДФЛ практически не учитываются, в связи с тем, что работники не предоставляют информацию о проводимым ими затратах, и из-за не знания налоговых льгот, выплачивают НДФЛ в большем размере, чем могли бы.

Рассмотренный пересчет НДФЛ по некоторым категориям работников, предъявивших все необходимые документы для получения налоговой льготы, показал, что сумма дохода работника увеличивается, тем самым повышая заинтересованность работника как к самой организации, заботящейся о своих сотрудниках, так и к работе в ней.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция РФ/принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. Москва. «Славянский дом книги», 2006 г.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации, части первая и вторая. М, Инфра, 2009 г.
3. Закон Российской Федерации "О налоге на имущество физических лиц" от 09.12.1991 № 2003-1
4. Закон Российской Федерации "О государственной пошлине" // в ред. Законов от 31.12.1995 г. № 226 –ФЗ, с изменениями и дополнениями от 20.08.2004 г.
5. Акимова В.Н. Стандартные налоговые вычеты: что нового? /Российский налоговый курьер/ 2003. №20, с. 7-10.
6. Болтовская А.А. Налогообложение выплат при увольнении сотрудника /Российский налоговый курьер/ 2003. №16, с. 38-41.
7. Кашин И.С. О применении главы 23 "Налог на доходы физических лиц" Налогового кодекса Российской Федерации / Налоговый вестник/ 2004. №4. с. 52-55.
8. Мельников А.Ю. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации, части второй. – М.: ЗАО Редакция журнала «Главбух», 2009. – 400 с.
9. Пермитина Ю.М. пособия гражданам, имеющим детей: учет и налогообложение /Российский налоговый курьер/ 2003. №5, с. 15-18.
10. Трудовой кодекс Российской Федерации //по состоянию на 20 сентября 2009 г. М, 2009 г.
11. Алехин А. П., Пепеляев С.Г. Ответственность за нарушения налогового законодательства. М., 2005г.
12. Барулин С. В. Налоги как цена услуг государства // Финансы. 2003. № 2.

- 13.Беляков А. Совершенствовать не просто налоги... // Рос. экономический журнал. 2004. №11.
- 14.Бирюков П. Н., Гриценко В.В. Налоговое право Российской Федерации. Воронеж, 2009г.
- 15.Горский И.В. Налоги в рыночной экономике. М., 2009.
- 16.Жевакин С. Н. Общие проблемы налоговой системы Российской Федерации // Государство и право. 2005. № 4.
- 17.Киперман Г. Я., Белялов А. З. Налогообложение предприятий и граждан в Российской Федерации: Практическое руководство. М., 2008.
- 18.Курбангалеева О.А. Индивидуальные предприниматели: правовые основы деятельности, учет, налогообложение. - М.: Вершина, 2007г.
- 19.Кучейник Л.Г. Проблемы совершенствования и применения налогового законодательства // Право и экономика. 2006. № 9.
- 20.Лукаш Ю.А. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебник для вузов. М.: Книжный мир, 2008.
- 21.Чикишева О.В. Льготы по налогу на доходы физических лиц /Аудиторские ведомости/ 2007. №5, с. 19-22.
- 22.Фомина О.А. Налог на доходы физических лиц: особенности правового регулирования /Гражданин и право/ 2007. №5, с. 21-24.
- 23.Мельник Д.Ю. Налоговый менеджмент . М., 2009.
- 24.Миляков Н.В. Налоги и налогообложение. Курс лекций. М., 2009г.
- 25.Налоги в механизме хозяйствования /Под ред. А.В.Сигиневича. М., 2009.
- 26.Налоги: Учеб. пособие / Под. ред. Д. Г. Черника. М., 2009г.
- 27.Налоги и налоговое право / Под ред. Л.В. Брызгалина. - М.: Аналитик Пресс, 2009г.
- 28.Основы налогового права: Учебно-метод. пособие / Под ред. С. Г. Пепеляева. М., 2009.
- 29.Пансков В. Налоги и налогообложение. - М., 2009г.

- 30.Смирнова Е.Е. Проблемы налогообложения доходов физических лиц (с точки зрения налоговых агентов) /Налоговый вестник/ 2005. №9, с. 18-21.
- 31.Старилов Ю. Н. Нарушения налогового законодательства и юридическая ответственность. Воронеж, 2007г.
- 32.Теория и практика налогообложения: Учебник /Под ред. В. М. Костриченко. Воронеж, 2008.
- 33.Финансовое право / Под ред. Н.И. Химичевой. М., 2009г.
- 34.Финансовое право Российской Федерации: Учеб. пособие / Под ред. В. М. Карасевой. Воронеж, 2008г.
- 35.Финансы: Учебник / Под ред. В. М. Родионовой. М., 2008г.
- 36.Химичева Н.И. Налоговое право Российской Федерации. Саратов, 2008г.
- 37.Черник Д.Г. Налоги. Учеб. пособие . М., 2009г.
- 38.Черник Д.Г., Починок А.П., Морозов В.П. Основы налоговой системы . М., 2008г.
- 39.Экономика предприятия//под ред. О.И. Волкова/ учебник для вузов. М. Инфра, 2007 г.
- 40.Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. - М.: Инфра-М, 2009г.

ПРИЛОЖЕНИЯ 1-8