

www.diplomstudent.net

**Дипломные
работы
на заказ**

**от автора
без предоплаты**

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

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ОСОБЕННОСТИ УПЛАТЫ НАЛОГОВ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1. Налог на имущество физических лиц

1.2. Особенности уплаты физическими лицами транспортного налога

1.3. Особенности уплаты физическими лицами земельного налога

ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГОВ И НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ ПО НАЛОГАМ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. Налог на имущество физических лиц

2.1.1. Льготы по налогам

2.1.2. Порядок исчисления и уплаты налогов

2.2. Транспортный налог

2.2.1. Налоговый период и порядок исчисления транспортного налога

2.2.2. Налоговые льготы

2.2.3. Порядок и сроки уплаты транспортного налога

2.3. Земельный налог

2.3.1. Налоговые льготы

2.3.2. Порядок исчисления и уплаты налога

2.3.3. Порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей по налогу

ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

3.1. Направления реформирования системы налогообложения имущества физических лиц в Российской Федерации

3.2. Изменения в главу 30 НК РФ «Налог на имущество» на 2008 г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

С ростом благосостояния физических лиц в России все больше граждан приобретают и строят дома, коттеджи, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения, а также покупают транспортные средства.

В современной налоговой системе РФ также все большее место начинают занимать имущественные налоги. Налогообложение же имущества физических лиц является одним из компонентов имущественного налогообложения и имеет важнейшее значение для граждан.

Налоги на имущество граждан были одним из первых механизмов изъятия средств в виде обязательных платежей. Причин тому было несколько. Главная состояла в том, что имущество (движимое и недвижимое, в том числе и земля) было одним из немногих объектов, которые могли подвергнуться воздействию со стороны государства. Незрелость товарно-денежных отношений и превалирование товарообменных сделок приводило к тому, что таких экономических категорий, как прибыль и добавленная стоимость не существовало.

Другой причиной можно назвать отсутствие коллективного производства как постоянной производственной структуры, что делало возможным обложение только граждан и исключительно их реального имущества. При этом под имуществом понималось не только недвижимое имущество, но и скот, рабы, золото и т.п. В древневавилонском государстве, где впервые, еще в первой половине XIII в. до н.э., взимание имущественных налогов было закреплено юридически (хотя тогда они носили характер податей). Они представляли собой обязательные платежи с имущества и уплачивались в натуральной и денежной форме (золотом). Эти подати платили в царскую казну и казну местной знати. Размер подати, как правило, составлял 10% всего имущества. Подати платили свободные землевладельцы и ремесленники. Таким образом, субъектом податей были физические лица, а объектами-материальные объекты.

Налогообложение имущества граждан не утратило своего фискального и регулирующего значения и в настоящее время, занимая важное место в большинстве налоговых систем развитых и развивающихся стран. Эффективность системы имущественного налогообложения заключаются не только в фискальном значении. При правильной организации эти налоги являются важнейшим механизмом регулирования экономических отношений, содержат элементы экономического стимула. Регулирующие возможности обусловлены двумя важнейшими характеристиками имущественных налогов: относительной неизменностью объектов обложения и определенностью плательщиков данных налогов.

Определенность имущества позволяет государству четко установить возможные налоговые поступления от данного налога, а жесткая взаимосвязь объекта имущества и его владельца позволяет ему определить, кто эти платежи будет уплачивать, т.е. на кого ляжет налоговое бремя. С помощью этого рычага можно снизить налоговые выплаты для отдельных категорий плательщиков или перераспределить платежи между группами плательщиков.

Курсовая работа рассматривает тему: «Имущественные налоги с физических лиц и перспективы их развития». Целью курсовой работы является рассмотреть направления реформирования системы налогообложения имущества физических лиц в Российской Федерации. Задачи работы: дать понятие и классификацию имущественных налогов: налог на имущество, транспортный и земельный налог; изучить порядок исчисления налогов на имущество; описать перспективы развития имущественных налогов с физических лиц.

ГЛАВА 1. ОСОБЕННОСТИ УПЛАТЫ НАЛОГОВ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1. Налог на имущество физических лиц

В настоящее время налоговые взаимоотношения физических лиц-собственников имущества и государства регулируются Налоговым кодексом РФ и Законом РФ от 9 декабря 1991 г. № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц» с учетом внесенных в него изменений и дополнений, а также измененной Инструкцией МНС РФ № 54 от 2 ноября 1999 г. «По применению закона РФ «О налогах на имущество физических лиц».

В соответствии с Налоговым кодексом налог на имущество физических лиц является местным налогом. Следовательно, органы местного самоуправления могут устанавливать отчетные периоды, ставки (в пределах ставок, закрепленных в Федеральном законе), порядок и сроки уплаты, а также льготы по налогу.

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

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

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

Объектами налогообложения признаются следующие виды имущества:

жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения;

Ставки налога на строения, помещения и сооружения устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости. Представительные органы местного самоуправления могут определять дифференциацию ставок в установленных пределах в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости, типа использования и по иным критериям. Ставки налога устанавливаются в следующих пределах, табл.1.1.

Таблица 1.1.

Ставки налога на строения, помещения и сооружения

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

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

1.2. Особенности уплаты физическими лицами транспортного налога

В России количество приобретаемых и используемых транспортных средств также неуклонно растет. Транспортные средства можно объединить в три группы: наземные, воздушные и водные транспортные средства. Независимо от направления их применения все они являются имущественным объектом и согласно ст. 130 Гражданского кодекса РФ (которая делит вещи на движимые и недвижимые) относятся как к движимому, так и недвижимому имуществу.

Исторически в России транспортные средства как объект имущества облагались несколькими налогами:

- налог с владельцев транспортных средств (с 1992 по 2003 г.)
- налог на отдельные виды транспортных средств (2000 г.)
- налог на имущество физических лиц (в части обложения транспортных средств) с 1992-2003 г.г.
- налог на приобретение автотранспортных средств (налог не уплачивается с 1 января 2000 г.)

- налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров (действовал до введения на территории субъекта РФ налога с продаж)

С 1 января 2003 г. на территории РФ введен транспортный налог. В гл. 28 НК РФ устанавливаются основополагающие принципы налогообложения транспортных средств на территории субъекта федерации. Налог начинает взиматься при условии его установления на территории соответствующего субъекта федерации.

Принятие главы 28 НК- значимый этап реформирования как налогообложения транспортных средств, так и всей системы имущественного налогообложения. Связано это прежде всего с новым статусом налога. Теперь транспортный налог- единый платеж с владельцев всех транспортных средств, обложение которых до принятия главы НК РФ производилось различными налогами (налогом на имущество физических лиц, налогом с владельцев транспортных средств и т.п.)

Объединенный налог- важный позитивный шаг, позволяющий систематизировать и унифицировать схожие платежи, упрощающий процедуру взимания и контроль за плательщиками налога и полнотой их поступлений в региональные бюджеты.

Плательщиками транспортного налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства (ст. 357 НК РФ).

К ним могут относиться как организации, так и физические лица (ст. 19 НК РФ), а государственной регистрации подлежат как наземные, так и воздушные и водные транспортные средства.

Регистрация наземных транспортных средств установлена п.3 ст. 15 Закона РФ от 10 декабря 1995 г. № 196-ФЗ «О безопасности дорожного движения». Допуск транспортных средств, предназначенных для участия в дорожном движении на территории РФ, осуществляется путем регистрации транспортных средств и выдачи соответствующих документов. Наземные транспортные средства регистрируются за юридическими или физическими лицами, указанными в документе, удостоверяющем право собственности на транспортные средства, т.е. за собственниками.

Таким образом, плательщиками транспортного налога признаются только собственники наземных транспортных средств. Сдача указанных средств в аренду не повлечет за собой перемены плательщика транспортного налога.

В отношении морского и речного судов, зарегистрированных в Государственном судовом реестре РФ или судовой книге, плательщиком транспортного налога является собственник судна или лицо, владеющее судном на праве хозяйственного ведения или оперативного

управления (в отношении транспортных средств, находящихся в государственной или муниципальной собственности). В отношении судна, зарегистрированного в бербоут-чартерном реестре (реестре арендованных иностранных судов), - фрахтователь судна.

Плательщиком транспортного налога в отношении воздушных судов будет являться эксплуатант (лицо, представляющее документы для занесения воздушного судна в Государственный реестр гражданских судов РФ).

Одновременно ст. 357 НК РФ несколько изменяет круг налогоплательщиков. Так, по транспортным средствам, зарегистрированным на физических лиц, приобретенным и переданным на основании доверенности на право владения и распоряжения транспортным средством до момента официального опубликования гл. 28 НК РФ (до 24 июля 2002 г.), налогоплательщиком является лицо, указанное в доверенности.

В то же время не все собственники наземных транспортных средств являются плательщиками транспортного налога. Это: физические и юридические лица, зарегистрированные как индивидуальные предприниматели, которые осуществляют торговлю транспортными средствами в порядке, предусмотренном законодательством РФ. Указанные лица не регистрируют транспортные средства, предназначенные для продажи. А следовательно, не являются плательщиками транспортного налога.

Объект налогообложения - транспортные средства, под которыми понимаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы, а также самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

В Налоговом кодексе РФ приводится также перечень объектов, не облагающихся транспортным налогом:

Весельные лодки

- моторные лодки с двигателем мощностью не выше 5 л.с

- автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами

- автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 л.с, полученные через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке;

- промысловые морские и речные суда;

- самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы.

Необлагаемым налогом признаются транспортные средства, находящиеся в розыске.

Налоговая база по транспортному налогу определяется отдельно по каждому транспортному средству. В зависимости от вида транспортного средства это могут быть:

- мощность двигателя в лошадиных силах

- валовая вместимость в зарегистрированных тоннах

- единица транспортного средства (в отношении иных водных и воздушных средств)

Налоговая база установлена для всех налогоплательщиков и для всех транспортных средств независимо от марки и страны происхождения.

В соответствии с гл. 28 НК РФ ставки налога не только резко возросли по сравнению с Федеральным законом № 1759-1 от 18 октября 1991 г. «О дорожных фондах РФ», Закон РФ от 9 декабря 1991 г. «О налогах на имущество физических лиц» (примерно в 3-10 раз), но и увеличилось количество дифференцируемых групп, на основе которых осуществляется расчет ставки налога, табл. 1.2.

Таблица 1.2.

Ставки налога в зависимости от объекта налогообложения

п/п	Объект налогообложения	Налоговая ставка (в рублях)
1	Автомобили легковые с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): <ul style="list-style-type: none"> • до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно • свыше 100 л.с. до 150 л. с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно • свыше 150 л. с. до 200 л. с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно • свыше 200 л. с. до 250 л. с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно • свыше 250 л. с. (свыше 183,9 кВт) 	5 7 10 15 20
2	Мотоциклы и мотороллеры с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): <ul style="list-style-type: none"> • до 20 л. с. (до 14,7 кВт) включительно • свыше 20 л. с. до 35 л. с. (свыше 14,7 кВт до 25,74 кВт) включительно • свыше 35 л. с. (свыше 25,74 кВт) 	2 4 10
3	Автобусы с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): <ul style="list-style-type: none"> • до 200 л. с. (до 147,1 кВт) включительно • свыше 200 л. с. (свыше 147,1 кВт) 	10 20
4	Грузовые автомобили с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): <ul style="list-style-type: none"> • до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно • свыше 100 л. с. до 150 л. с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно • свыше 150 л. с. до 200 л. с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно • свыше 200 л. с. до 250 л. с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно • свыше 250 л. с. (свыше 183,9 кВт) 	5 8 10 13 17
5	Другие самоходные транспортные средства, машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу (с каждой лошадиной силы)	5
6	Снегоходы, мотосани с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): <ul style="list-style-type: none"> • до 50 л. с. (до 36,77 кВт) включительно • свыше 50 л. с. (свыше 36,77 кВт) 	5 10

7	Катера, моторные лодки и другие водные транспортные средства с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): <ul style="list-style-type: none"> • до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно • свыше 100 л. с. (свыше 73,55 кВт) 	10 20
8	Яхты и другие парусно-моторные суда с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): <ul style="list-style-type: none"> • до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно • свыше 100 л. с. (свыше 73,55 кВт) 	20 40
9	Гидроциклы с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): <ul style="list-style-type: none"> • до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно • свыше 100 л. с. (свыше 73,55 кВт) 	25 50
10	Несамоходные (буксируемые) суда, для которых определяется валовая вместимость (с каждой регистровой тонны валовой вместимости)	20
11	Самолеты, вертолеты и иные воздушные суда, имеющие двигатели (с каждой лошадиной силы)	25
12	Другие водные и воздушные транспортные средства, не имеющие двигателей (с единицы транспортного средства)	200

Одновременно глава «Транспортный налог» НК РФ устанавливает возможность увеличения (уменьшения) ставок налога не более чем в 5 раз, что означает возможность резкого повышения налогового бремени на владельцев транспортных средств.

1.3. Особенности уплаты физическими лицами земельного налога

Роль земельного рынка в большинстве стран мира поистине огромна. Изначально земля рассматривалась в качестве основного фактора производства, и многие экономические учения обосновывали существование чистого дохода лишь от земли (физиократы). В этой связи они считали, что доход от земли фактически является единственным источником обложения, и требовали, чтобы земельная рента была единственным объектом налогообложения. Этот единый и прямой налог должен был определяться на основании специального кадастра и соразмеряться с производительностью земли.

Земля как объект налогообложения действительно имеет ряд преимуществ. Многие из них объединяют землю с имуществом, однако существует и ряд специфических черт, отличающих землю от всех других объектов налогообложения, что позволяет говорить о ее высоком налоговом потенциале.

С фискальной точки зрения земля, так же как и имущество, указывает на платежеспособность ее собственника, а главное — обладает свойством дорожать. По земельному налогу плательщикам не требуется вести сложный и длительный бухгалтерский учет, как, например, при исчислении НДС или налога на прибыль. Кроме того, оценить доход от земельной собственности намного легче, чем от какого-либо другого объекта. Наконец, землю как объект обложения нельзя безвозвратно утратить.

Все эти свойства земли как объекта обложения использовались еще с древнейших времен в виде десятины. В ранневизантийскую эпоху до VII в. включительно появился и развивался поземельный налог, выступавший в двух формах — десятины и налога на доход. В России для определения размера прямых налогов служило «сошное» письмо, которое предусматривало измерение земельных площадей, в том числе застроенных дворами в городах, а затем перевод полученных данных в условные податные единицы «сохи» и определение на этой основе налогов.

В настоящее время данный объект налогообложения также не утратил своего фискального и регулирующего значения. Даже в Российской Федерации, где земельные отношения находятся лишь на стадии становления, доля обязательной платы за землю достигала 3—5 % в консолидированном бюджете РФ.

Реформирование налоговой системы РФ, начавшееся с 1998 г., затронуло и налоговые отношения в области землевладения и землепользования. В 2001 г. был принят Земельный кодекс РФ, глава 10 которого затрагивает вопросы платы за землю и ее оценку. Действовавший до 31 декабря 2004 г. на всей территории России Закон РФ № 1738-1 от 17 октября 1991 г. «О плате за землю» утрачивает силу при введении на территории соответствующим органом местного самоуправления нового земельного налога (гл. 31 НК РФ).

Налоговым кодексом РФ определено, что земельный налог является местным налогом, т. е. устанавливается Налоговым кодексом РФ (глава 31) и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований РФ.

Вводится в действие налог нормативно-правовым документом органа местного самоуправления и обязателен к уплате на территории соответствующего муниципального образования. Одновременно в городах федерального значения (Москва и Санкт-Петербург) земельный налог устанавливается (и, соответственно, действует на всей территории данного субъекта федерации) законодательными (представительными) органами государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга.

Представительным органам муниципальных образований (законодательным (представительным) органам государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) дано право определять налоговую ставку в пределах, установленных гл. 31 НК РФ, порядок и сроки уплаты налога. Одновременно нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований могут устанавливаться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиками, включая установление размера не облагаемой налогом суммы.

Плательщиками земельного налога признаются физические лица и организации, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или пожизненного наследуемого владения. В случае если земельный участок находится у лица на праве безвозмездного срочного пользования или передан ему по договору аренды, данное лицо плательщиком налога не признается.

Объект налогообложения — земельный участок, расположенный в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга).

Одновременно гл. 31 НК РФ серьезно ограничивает круг объектов налогообложения, исключая земельные участки, изъятые из оборота, ограниченные в обороте (занятые особо ценными объектами культурного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия и др.), а также земельные участки, предоставленные для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд. Кроме того, не являются объектом налогообложения земельные участки в пределах лесного фонда или занятые находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда, за исключением земельных участков, занятых обособленными водными объектами.

Налоговая база, представляющая собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта обложения, в земельном налоге — кадастровая стоимость¹ земельного участка.

Налоговая база земельного участка определяется по состоянию на 1 января текущего года в отношении каждого земельного участка, принадлежащего налогоплательщику. В случае если земельный участок принадлежит на праве общей собственности (долевой собственности), налоговая база определяется отдельно в равных долях (пропорционально доле) в праве общей собственности на земельный участок. Также раздельно определяется налоговая база в случае, если ставки по земельному участку различаются.

Если при приобретении здания, сооружения или другой недвижимости к приобретателю (покупателю) в соответствии с законом или договором переходит право собственности на ту часть земельного участка, которая занята недвижимостью и необходима для ее использования, налоговая база в отношении данного земельного участка для указанного лица определяется пропорционально его доле в праве собственности на земельный участок.

Налоговым периодом по земельному налогу является календарный год.

Налоговая ставка по земельному налогу устанавливается нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований в размерах, не превышающих установленные в гл. 31 НК РФ ставки.

В Кодексе установлены две предельные ставки — 0,3 и 1,5 %.

Ставка 0,3 % установлена для земельных участков сельскохозяйственного назначения или участков в составе зон сельскохозяйственного использования в поселениях и используемых для сельскохозяйственного производства; для земель, занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса или предоставленных для жилищного строительства, а также предоставленных для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства.

В отношении прочих земельных участков (т. е. не перечисленных ранее) максимальная ставка налога составляет 1,5 %.

Одновременно допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий земель и (или) разрешенного использования земельного участка.

¹ Порядок определения кадастровой стоимости земельного участка определена Земельным кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ» (в случае рыночной оценки земли) и Правилами проведения государственной кадастровой оценки земель, утвержденные постановлением Правительства РФ от 8 апреля 2000 г. № 316.

ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГОВ И НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ ПО НАЛОГАМ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. Налог на имущество физических лиц

2.1.1. Льготы по налогам

От уплаты налогов на имущество физических лиц освобождаются следующие категории граждан¹:

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

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, занимавшие 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, имеющие общую продолжительность военной службы 20 лет и более²;

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:

¹ в ред. Федерального закона от 11.08.1994 N 25-ФЗ

² Федеральный закон от 27.01.1995 N 10-ФЗ

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;

с расположенных на участках в садоводческих и дачных некоммерческих объединениях граждан жилого строения жилой площадью до 50 квадратных метров и хозяйственных строений и сооружений общей площадью до 50 квадратных метров^{1,2}.

Органы местного самоуправления имеют право устанавливать налоговые льготы по налогам, установленным настоящим Законом, и основания для их использования налогоплательщиками³.

2.1.2. Порядок исчисления и уплаты налогов

Исчисление налогов производится налоговыми органами⁴.

Лица, имеющие право на льготы, указанные в статье 4 настоящего Закона, самостоятельно представляют необходимые документы в налоговые органы⁵.

Налог на строения, помещения и сооружения исчисляется на основании данных об их инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года⁶.

За строения, помещения и сооружения, находящиеся в общей долевой собственности нескольких собственников, налог уплачивается каждым из собственников соразмерно их доле в этих строениях, помещениях и сооружениях.

¹ (Федеральный закон от 17.07.1999 N 168-ФЗ

² п. 2 в ред. Федерального закона от 11.08.1994 N 25-ФЗ

³ п. 4 в ред. Федерального закона от 22.08.2004 N 122-ФЗ

⁴ в ред. Федерального закона от 17.07.1999 N 168-ФЗ

⁵ в ред. Федерального закона от 11.08.1994 N 25-ФЗ

⁶ в ред. Федерального закона от 17.07.1999 N 168-ФЗ

За строения, помещения и сооружения, находящиеся в общей совместной собственности нескольких собственников без определения долей, налог уплачивается одним из указанных собственников по соглашению между ними. В случае несогласованности налог уплачивается каждым из собственников в равных долях¹.

Органы, осуществляющие регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, а также органы технической инвентаризации обязаны ежегодно до 1 марта представлять в налоговый орган сведения, необходимые для исчисления налогов, по состоянию на 1 января текущего года².

Данные, необходимые для исчисления налоговых платежей, представляются налоговым органам бесплатно³.

По новым строениям, помещениям и сооружениям налог уплачивается с начала года, следующего за их возведением или приобретением⁴.

За строение, помещение и сооружение, перешедшее по наследству, налог взимается с наследников с момента открытия наследства.

В случае уничтожения, полного разрушения строения, помещения, сооружения взимание налога прекращается начиная с месяца, в котором они были уничтожены или полностью разрушены⁵.

При переходе права собственности на строение, помещение, сооружение от одного собственника к другому в течение календарного года налог уплачивается первоначальным собственником с 1 января этого года до начала того месяца, в котором он утратил право собственности на указанное имущество, а новым собственником - начиная с месяца, в котором у последнего возникло право собственности⁶.

При возникновении права на льготу в течение календарного года перерасчет налога производится с месяца, в котором возникло это право.

В случае несвоевременного обращения за предоставлением льготы по уплате налогов перерасчет суммы налогов производится не более чем за три года по письменному заявлению налогоплательщика⁷.

Платежные извещения об уплате налога вручаются плательщикам налоговыми органами ежегодно не позднее 1 августа.

Уплата налога производится владельцами равными долями в два срока - не позднее 15 сентября и 15 ноября.

Лица, своевременно не привлеченные к уплате налога, уплачивают его не более чем за три предыдущих года.

Пересмотр неправильно произведенного налогообложения допускается не более чем за три предыдущих года.

¹ (абзац введен Федеральным законом от 17.07.1999 N 168-ФЗ)

² (в ред. Федеральных законов от 17.07.1999 N 168-ФЗ, от 24.07.2002 N 110-ФЗ)

³ (п. 4 в ред. Федерального закона от 11.08.1994 N 25-ФЗ)

⁴ (в ред. Федерального закона от 24.07.2002 N 110-ФЗ)

⁵ (в ред. Федерального закона от 24.07.2002 N 110-ФЗ)

⁶ (в ред. Федерального закона от 24.07.2002 N 110-ФЗ)

⁷ (абзац введен Федеральным законом от 17.07.1999 N 168-ФЗ)

2.2. Транспортный налог

2.2.1. Налоговый период и порядок исчисления транспортного налога

Налог исчисляется за календарный год, который признается налоговым периодом по данному налогу. Это означает, что налоговым признается период с 1 января по 31 декабря каждого года.

Порядок исчисления транспортного налога различен для физических лиц и организаций.

Сумма налога, подлежащая уплате налогоплательщиками-физическими лицами, исчисляется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств на территории РФ. Срок информирования ими налоговых органов установлен до 1 февраля текущего календарного года. Кроме того, в течении 10 дней с момента регистрации или снятия с регистрации транспортного средства вышеназванные органы обязаны сообщать о данных фактах в налоговые органы по месту своего нахождения.

Важным шагом для избежания спорных моментов при взимании налога является п.3 ст. 362 Кодекса. Так, в случае регистрации транспортного средства и (или) снятия его с регистрации (снятия с учета) в течении налогового периода исчисление суммы налога производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде. Месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимаются за полный месяц.

Принятый порядок позволяет практически избежать повторного обложения в случае продажи транспортного средства, покупки нового транспортного средства или его выбытия в течении года. В то же время месяц, в котором произошла сделка, будет учитываться как у покупателя, так и у продавца.

В случае если налоговый орган, в котором физическое лицо состоит на учете по месту своего жительства, отличен от налогового органа, в котором это физическое лицо состоит на учете по месту нахождения транспортного средства, то налоговый орган, в котором физическое лицо состоит на учете по месту своего жительства, направляет уведомление и все документы, подтверждающие право собственности и размер (мощность) налоговой базы, в налоговый орган, где физическое лицо состоит на налоговом учете по месту нахождения транспортных средств.

2.2.2. Налоговые льготы

При установлении транспортного налога как регионального налога законодательным (представительным) органом субъектов РФ дано право предусматривать собственные налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком. Однако некоторые субъекты РФ при введении транспортного налога вообще не установили никаких льгот для налогоплательщиков (например, Закон Алтайского края от 10 октября 2002 г. № 66-ЗС, Закон Ульяновской области от 15 ноября 2002 г. № 056-ЗО). Но большинство субъектов РФ решили предоставить отдельным категориям налогоплательщиков льготы при уплате транспортного налога.

Так, в Москве в качестве налогоплательщиков- физических лиц, освобожденных от уплаты налога с одного транспортного средства, предусмотрены Герои Советского Союза,

Герои РФ, ветераны Великой Отечественной войны, инвалиды 1 и 2 групп. Кроме того, налог не уплачивают лица, имеющие легковые автомобили мощностью до 70 л.с.

2.2.3. Порядок и сроки уплаты транспортного налога

Уплата транспортного налога физическим лицом производится на основании налогового уведомления, которое оно получает из налогового органа в срок не позднее 1 июня года налогового периода. В то же время законодательные органы субъекта федерации вправе изменять срок вручения уведомления и срок уплаты налога. Например, уплата транспортного налога в Москве производится не позднее 20 января года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В налоговом уведомлении указываются данные налогоплательщика (ФИО, адрес), сумма налога, исчисленная исходя из данных о транспортных средствах, зарегистрированных по состоянию на 1 января текущего налогового периода, а также информация об исполнителе (ФИО инспектора, адрес инспекции, телефон).

В случае если за физическим лицом зарегистрировано несколько транспортных средств и налог по ним исчисляется одним налоговым органом, такому налогоплательщику может быть выписано одно налоговое уведомление, в котором отражены все транспортные средства, подлежащие налогообложению.

При регистрации или снятии транспортного средства или получении уведомления после 1 июня налоговые органы в течении 30 дней после получения соответствующей информации от регистрирующих органов должны направить налогоплательщику- физическому лицу уведомление об уплате налога.

Если физические лица имеет льготу, они обязаны представить в налоговые органы документы, подтверждающие такое право. Например, гражданину –Герою РФ необходимо предоставить удостоверение Героя РФ.

При утрате права на льготу в течении налогового периода исчисление суммы налога производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, предшествующих месяцу (следующих за месяцем

возникновения(утраты) права на льготы, к числу календарных месяцев в налоговом периоде.

Уплата налога производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов РФ. В Москве таким сроком определено 20 января года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В тоже время Законом г. Москвы от 23 сентября 2002 г. № 48 «О транспортном налоге» установлено, что налогоплательщики, получившие налоговые уведомления на уплату налога после 20 декабря года налогового периода, уплачивают его не позднее 30 дней с момента получения налогового уведомления. Т.е., например, при получении уведомления 25 декабря последний срок уплаты изменяется на 25 января года, следующего за отчетным.

2.3. Земельный налог

2.3.1. Налоговые льготы

Законодательством установлен перечень льгот федерального значения, которые должны действовать на всей территории РФ в случае введения земельного налога на территории органа местного самоуправления.

Первая группа льгот — налоговые скидки, т. е. уменьшение налоговой базы на не облагаемую налогом сумму в размере 10 000 руб. Данная льгота применяется в отношении отдельных категорий налогоплательщиков по земельным участкам, находящимся в собственности (постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении) на территории одного муниципального образования (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга). К ним относятся лица, имеющие заслуги перед страной или нуждающиеся в дополнительной социальной поддержке, например: Герои СССР, Герои РФ, полные кавалеры ордена Славы; инвалиды, имеющие III степень ограничения способности к трудовой деятельности, а также лица, которые имеют I и II группы инвалидности и инвалиды с детства; ветераны и инвалиды Великой Отечественной войны, а также ветераны и инвалиды боевых действий; физические лица, принимавшие в составе подразделений особого риска непосредственное участие в испытаниях ядерного и термоядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах; физические лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь или ставшие инвалидами в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику.

Основанием для применения льготы является документ, подтверждающий отношение лица к перечисленным категориям (удостоверение Героя СССР, инвалида и т. п.).

Вторая группа льгот представляет собой освобождение от налогообложения некоторых категорий налогоплательщиков — физических лиц в отношении отдельных земельных участков. Так, например, от уплаты земельного налога освобождаются физические лица, относящиеся к коренным малочисленным народам Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации, а также общины таких народов — в отношении земельных участков, используемых для сохранения и развития их традиционного образа жизни, хозяйствования и промыслов;

Одновременно представительные органы власти могут установить свой перечень льгот, который будет применяться лишь на этой территории.

В случае возникновения (прекращения) у налогоплательщиков в течение налогового (отчетного) периода права на налоговую льготу исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) в отношении земельного участка, по которому предоставляется право на льготу, производится с учетом коэффициента. Коэффициент определяется как отношение числа полных месяцев, в течение которых отсутствует налоговая льгота, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде. При этом месяц возникновения права на налоговую льготу, а также месяц прекращения указанного права принимаются за полный месяц.

2.3.2. Порядок исчисления и уплаты налога

Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Порядок исчисления налога различается в зависимости от категории налогоплательщиков — по физическим лицам или организациям.

Налогоплательщики — физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями (только в отношении земельных участков, используемых ими в предпринимательской деятельности), также как и организации, определяют налоговую базу самостоятельно на основании сведений государственного земельного кадастра о каждом земельном участке, принадлежащем им на праве собственности или праве постоянного (бессрочного) пользования. В случае установления для таких налогоплательщиков отчетных периодов необходимо исчислять авансовые платежи.

В отношении налогоплательщиков — физических лиц налоговую базу, сумму земельного налога и сумму авансовых платежей по налогу исчисляет налоговый орган.

Сведения, необходимые для исчисления налоговой базы для каждого налогоплательщика, являющегося физическим лицом, представляются в налоговые органы учреждениями, осуществляющими ведение государственного земельного кадастра, регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, и органами муниципальных образований (для них срок представления таких сведений установлен до 1 февраля года, являющегося налоговым периодом).

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет для налогоплательщиков — физических лиц доводится до сведения в порядке, определяемом органами местного самоуправления, не позднее 1 марта текущего года.

При определении порядка уплаты земельного налога для физических лиц, уплачивающих налог на основании расчетов, налоговые органы вправе предусмотреть в течение налогового периода возможность внесения авансовых платежей (но не более двух).

Сумма авансового платежа по налогу исчисляется как произведение соответствующей налоговой базы и доли налоговой ставки в размере, не превышающем $\frac{1}{2}$ налоговой ставки (при одном авансовом платеже) или $\frac{1}{3}$ налоговой ставки (при двух авансовых платежах).

Если размер не облагаемой налогом суммы превышает размер налоговой базы, определенной в отношении земельного участка, налоговая база принимается равной нулю.

Порядок исчисления налога может изменяться в случае возникновения (прекращения) у налогоплательщика в течение налогового периода права собственности (постоянного (бессрочного) пользования, пожизненного наследуемого владения) на земельный участок. Исчисление налога в отношении данного земельного участка производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данный земельный участок находился в собственности налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде.

При возникновении (прекращении) указанных прав до 15-го числа соответствующего месяца включительно, за полный месяц принимается месяц возникновения указанных прав. Если возникновение (прекращение) указанных прав произошло после 15-го числа соответствующего месяца, за полный месяц принимается месяц прекращения указанных прав.

Существуют особенности исчисления и уплаты земельного налога в отношении земельных участков, приобретенных в собственность физическими лицами на условиях осуществления на них индивидуального жилищного строительства. В этом случае расчет суммы налога (суммы авансовых платежей по налогу) производится с учетом коэффициента, равного 2, в течение периода проектирования и строительства, превышающего десятилетний срок, вплоть до государственной регистрации прав на построенный объект недвижимости.

2.3.3 Порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей по налогу

Налог и авансовые платежи по земельному налогу уплачиваются в бюджет по месту нахождения земельных участков.

Налогоплательщики, являющиеся физическими лицами, уплачивают налог и авансовые платежи по налогу на основании налогового уведомления, направляемого налоговым органом.

ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

3.1. Направления реформирования системы налогообложения имущества физических лиц в Российской Федерации

Реформа налоговой системы, проводящаяся Правительством РФ с 1998 г., продолжает кардинальным образом менять не только механизмы исчисления и уплаты отдельных, действовавших с 1992 г. налогов, но и существенным образом меняет саму налоговую систему, отменяя действовавшие ранее налоги и вводя новые (единый налог на вмененный доход, транспортный налог, единый сельскохозяйственных налог).

С 1 июля 2005 г. Федеральный закон от 12 декабря 2005 г. № 78-ФЗ отменил еще один налог - налог на имущество, переходящего в порядке наследования и дарения. В соответствии с ним налогообложению подлежало все имущество (например, жилые дом, квартиры, дачи, транспортные средства, предметы антиквариата и искусства, ювелирные изделия, паенакопления и вклады в банках, земельные участки, валютные ценности, ценные бумаги и некоторые другие объекты в их стоимостном выражении), которое физическое лицо получало по наследству или в качестве дара как от ближайших родственников, так и сторонних лиц.

В настоящее время доходы в денежной и натуральной формах, полученные в порядке наследования, освобождены от налогообложения, а доходы, полученные в порядке дарения, освобождаются от налогообложения (за исключением уплаты государственной пошлины) в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи или близкими родственниками (супругами, родителями и детьми, бабушкой, дедушкой и внуками, полнородными и неполнородными братьями и сестрами).

Другим важным этапом реформирования всей налоговой системы и процесса налогообложения физических лиц, в частности, стало введение с 1 января 2005 г. главы 31 НК РФ «Земельный налог», которая существенным образом изменила налоговые отношения в области землевладения и пользования (применения кадастровой стоимости земли и замена твердых ставок налога на долевые и др.). С 1 января 2006 г. этот налог введен на всей территории России.

На очереди законодательное оформление налогообложения имущества физических лиц. Причем, кроме эволюционного изменения механизма имущественного налогообложения, возможен и революционный вариант реформирования налоговой системы путем введения единого налога на недвижимость с заменой земельного налога и налога на имущество для физических лиц. Несмотря на заявление Правительства РФ о нецелесообразности такой реформы в ближайшее время данный вариант остается реальным.

В этой связи в настоящее время существует два варианта развития налогообложения имущества граждан в РФ.¹ Так, одним из проектов реформы предусматривается введение главы Налогового кодекса «Налог на имущество физических лиц» (проект в данный момент находится на стадии доработки), другим же - главы «Местный налог на недвижимость».

Объединяет оба проекта замена суммарной инвентаризационной стоимости объектов налогообложения оценочной (учетной) стоимостью отдельных объектов. При этом оценка имущества будет осуществляться на основании методики, установленной Федеральным законом «О реестре и массовой оценке объектов налогообложения местным налогом на недвижимость».

¹ В настоящее время продолжается эксперимент по налогообложению недвижимости в городах Великом Новгороде и Твери, в который так и не включились налогоплательщики - физические лица

Проект главы 32 НК РФ « Местный налог на недвижимость» прошел обсуждение в бюджетном комитете Государственной Думы РФ. В соответствии с ним плательщиками признаются организации и физические лица, обладающие недвижимым имуществом, под которым понимается объект (объекты) жилищного фонда, гаражи, принадлежащие физическим лицам и земельный участок, на котором расположен перечисленный объект (объекты).

Налоговой базой признается учетная стоимость объектов недвижимого имущества, которая утверждается на 1-е число первого месяца налогового периода уполномоченными органами муниципальных образований. Учетная стоимость определяется в соответствии с Методикой, утвержденной Правительством Российской Федерации.

Порядок проведения оценки объектов недвижимого имущества для целей налогообложения осуществляется в порядке, определяемом нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований исходя из оценки рыночной стоимости (на основе применения методов массовой оценки) объектов недвижимости с применением понижающего коэффициента 0,8.

При определении размера налоговой базы по объекту недвижимого имущества могут применяться также стандартные и социальные вычеты. Предоставляются вычеты в размере средней в данном муниципальном образовании стоимости определенного количества (предлагается-15 квадратных метров площади жилья по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом (в другой редакции в качестве вычета признается определенный фиксированный размер в рублях).

Налоговая ставка устанавливается нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального назначения Москвы и Санкт-Петербурга) в пределах от 0,1 до 1% (в другом варианте-2%) налоговой базы.

Налоговый период признается календарный год. Исчисление налога, как в настоящее время, должно будет производиться налоговыми органами на основании сведений о стоимости объектов имущества, предоставляемых специализированными органами.

3.2.Изменения в главу 30 НК РФ «Налог на имущество» на 2008 г.

Понятие среднегодовой стоимости имущества

Обновленная редакция пункта 4 статьи 376 НК РФ гласит, что понятие «Средняя стоимость» будет применяться к отчетным периодам, а «среднегодовая стоимость имущества» к налоговому периоду. Кроме того, при подсчете среднегодовой стоимости имущества для определения налоговой базы организации следует брать остаточную стоимость основных средств не на 1 января следующего налогового периода (года), а на 31 декабря текущего года. Средняя стоимость имущества для целей уплаты авансовых платежей по отчетным периодам определяется так же, как и раньше. Поправки вступили в силу с 1 января 2008 г.

Порядок определения налоговой базы по земельным участкам, находящимся на территории нескольких муниципальных образований

Федеральный закон № 216-ФЗ уточнил порядок определения налоговой базы по земельным участкам, которые расположены на территории нескольких муниципальных

образований. С 2008 г. налоговая база определяется в отношении каждой доли земельного участка, находящейся в пределах соответствующего муниципального образования, как доля от кадастровой стоимости всего участка.

Надо сказать, что в действующей редакции статьи 391 НК РФ не разъяснено, как считать налог по земельным участкам, которые находятся на территории разных муниципальных образований. Правда, порядок, который теперь закреплён законодательно в своих разъяснениях, Минфин предлагал и раньше (например, письмо от 26 октября 2006 г. № 03-02-07/1-294).

Льготные ставки налога по участкам под жилищное строительство

Благодаря поправкам, внесенным в подпункт 1 пункта 1 ст. 394 НК РФ, льготные ставки земельного налога (не более 0,3%) будут применяться с 2008 г. не только в отношении земельных участков для жилищного строительства, которые предоставлены налогоплательщику, но и по тем, что куплены самим налогоплательщиком. Впрочем, и сейчас против этого чиновники не возражают (например, письмо Минфина России от 27 июня 2006 г. № 03-06-02-02/84).

Кроме того, льготные ставки могут применяться по участкам, приобретенным самим налогоплательщиком для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, а также дачного хозяйства.

Кроме того, четко прописан срок, в течение которого по земельным участкам, предоставленным для жилищного строительства, применяется повышающий коэффициент. Согласно изменениям, по указанным участкам налог уплачивается с применением коэффициента 2- с момента государственной регистрации прав на земельные участки (п.15 ст. 396 НК РФ). В действующей редакции Кодекса начало данного срока не определено. А Минфин России в своих разъяснениях указывает, что трехлетний срок проектирования и строительства исчисляется с даты начала работ, связанных с проектированием (письмо Минфина России от 10 мая 2007 г. № 03-05-06-02/41).

Также изменения внесены в пункт 16 статьи 396 НК РФ: применение коэффициента 2 в отношении земельных участков, приобретенных (предоставленных) для индивидуального жилищного строительства, должно начинаться по истечении 10 лет с даты государственной регистрации прав на земельные участки.

Отчетные периоды по налогу

С 2008 г. изменены отчетные периоды по земельному налогу (п.2 ст. 396 НК РФ). С 2008г. отчетным считаются первый, второй и третий кварталы. Вместо первого квартала, полугодия и 9 месяцев.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время налоговые взаимоотношения физических лиц-собственников имущества и государства регулируются Налоговым кодексом РФ и Законом РФ от 9 декабря 1991 г. № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц» с учетом внесенных в него изменений и дополнений, а также измененной Инструкцией МНС РФ № 54 от 2 ноября 1999 г. «По применению закона РФ «О налогах на имущество физических лиц».

В соответствии с Налоговым кодексом налог на имущество физических лиц является местным налогом. Следовательно, органы местного самоуправления могут устанавливать отчетные периоды, ставки (в пределах ставок, закрепленных в Федеральном законе), порядок и сроки уплаты, а также льготы по налогу.

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

Объектами налогообложения признаются следующие виды имущества:

жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения.

Транспортные средства можно объединить в три группы: наземные, воздушные и водные транспортные средства. Независимо от направления их применения все они являются имущественным объектом и согласно ст. 130 Гражданского кодекса РФ (которая делит вещи на движимые и недвижимые) относятся как к движимому, так и недвижимому имуществу.

Исторически в России транспортные средства как объект имущества облагались несколькими налогами:

- налог с владельцев транспортных средств (с 1992 по 2003 г.)
- налог на отдельные виды транспортных средств (2000 г.)
- налог на имущество физических лиц (в части обложения транспортных средств) с 1992-2003 г.г.
- налог на приобретение автотранспортных средств (налог не уплачивается с 1 января 2000 г.)
- налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров (действовал до введения на территории субъекта РФ налога с продаж)

С 1 января 2003 г. на территории РФ введен транспортный налог. В гл. 28 НК РФ устанавливаются основополагающие принципы налогообложения транспортных средств на территории субъекта федерации. Налог начинает взиматься при условии его установления на территории соответствующего субъекта федерации.

В Налоговом кодексе РФ приводится также перечень объектов, не облагающихся транспортным налогом:

Весельные лодки

- моторные лодки с двигателем мощностью не выше 5л.с
- автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами
- автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 л.с, полученные через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке;
- промысловые морские и речные суда;
- самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы.

Необлагаемым налогом признаются транспортные средства, находящиеся в розыске.

Налоговая база по транспортному налогу определяется отдельно по каждому транспортному средству. В зависимости от вида транспортного средства это могут быть:

- мощность двигателя в лошадиных силах
- валовая вместимость в зарегистрированных тоннах
- единица транспортного средства (в отношении иных водных и воздушных средств)

Налоговая база установлена для всех налогоплательщиков и для всех транспортных средств независимо от марки и страны происхождения.

В 2001 г. был принят Земельный кодекс РФ, глава 10 которого затрагивает вопросы платы за землю и ее оценку. Действовавший до 31 декабря 2004 г. на всей территории России Закон РФ № 1738-1 от 17 октября 1991 г. «О плате за землю» утрачивает силу при введении на территории соответствующим органом местного самоуправления нового земельного налога (гл. 31 НК РФ).

Налоговым кодексом РФ определено, что земельный налог является местным налогом, т. е. устанавливается Налоговым кодексом РФ (глава 31) и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований РФ.

Плательщиками земельного налога признаются физические лица и организации, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или пожизненного наследуемого владения. В случае если земельный участок находится у лица на праве безвозмездного срочного пользования или передан ему по договору аренды, данное лицо плательщиком налога не признается.

Объект налогообложения — земельный участок, расположенный в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга).

Одновременно гл. 31 НК РФ серьезно ограничивает круг объектов налогообложения, исключая земельные участки, изъятые из оборота, ограниченные в обороте (занятые особо ценными объектами культурного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия и др.), а также земельные участки, предоставленные для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд. Кроме того, не являются объектом налогообложения земельные участки в пределах лесного фонда или занятые находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда, за исключением земельных участков, занятых обособленными водными объектами.

Налоговая база, представляющая собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта обложения, в земельном налоге — кадастровая стоимость¹ земельного участка.

Налоговая база земельного участка определяется по состоянию на 1 января текущего года в отношении каждого земельного участка, принадлежащего налогоплательщику. В случае если земельный участок принадлежит на праве общей собственности (долевой собственности), налоговая база определяется отдельно в равных долях (пропорционально доле) в праве общей собственности на земельный участок. Также отдельно определяется налоговая база в случае, если ставки по земельному участку различаются.

Налоговым периодом по земельному налогу является календарный год.

Налоговая ставка по земельному налогу устанавливается нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований в размерах, не превышающих установленные в гл. 31 НК РФ ставки.

На очереди законодательное оформление налогообложения имущества физических лиц. Причем, кроме эволюционного изменения механизма имущественного налогообложения, возможен и революционный вариант реформирования налоговой системы путем введения единого налога на недвижимость с заменой земельного налога и налога на имущество для физических лиц. Несмотря на заявление Правительства РФ о нецелесообразности такой реформы в ближайшее время данный вариант остается реальным.

¹ Порядок определения кадастровой стоимости земельного участка определена Земельным кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ» (в случае рыночной оценки земли) и Правилами проведения государственной кадастровой оценки земель, утвержденные постановлением Правительства РФ от 8 апреля 2000 г. № 316.

В этой связи в настоящее время существует два варианта развития налогообложения имущества граждан в РФ. Так, одним из проектов реформы предусматривается введение главы Налогового кодекса «Налог на имущество физических лиц» (проект в данный момент находится на стадии доработки), другим же - главы «Местный налог на недвижимость».

Объединяет оба проекта замена суммарной инвентаризационной стоимости объектов налогообложения оценочной (учетной) стоимостью отдельных объектов. При этом оценка имущества будет осуществляться на основании методики, установленной Федеральным законом «О реестре и массовой оценке объектов налогообложения местным налогом на недвижимость».

Проект главы 32 НК РФ « Местный налог на недвижимость» прошел обсуждение в бюджетном комитете Государственной Думы РФ. В соответствии с ним плательщиками признаются организации и физические лица, обладающие недвижимым имуществом, под которым понимается объект (объекты) жилищного фонда, гаражи, принадлежащие физическим лицам и земельный участок, на котором расположен перечисленный объект (объекты).

Налоговой базой признается учетная стоимость объектов недвижимого имущества, которая утверждается на 1-е число первого месяца налогового периода уполномоченными органами муниципальных образований. Учетная стоимость определяется в соответствии с Методикой, утвержденной Правительством Российской Федерации.

Порядок проведения оценки объектов недвижимого имущества для целей налогообложения осуществляется в порядке, определяемом нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований исходя из оценки рыночной стоимости (на основе применения методов массовой оценки) объектов недвижимости с применением понижающего коэффициента 0,8.

При определении размера налоговой базы по объекту недвижимого имущества могут применяться также стандартные и социальные вычеты. Предоставляются вычеты в размере средней в данном муниципальном образовании стоимости определенного количества (предлагается-15 квадратных метров площади жилья по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом (в другой редакции в качестве вычета признается определенный фиксированный размер в рублях).

В перспективе (с 2007-2008 года) вместо налога на имущество организаций, налога на имущество физических лиц и земельного налога предполагается введение местного налога на жилье и объекты жилого назначения, а также регионального налога на недвижимость производственного назначения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ» (в случае рыночной оценки земли)//Сборник законов РФ по состоянию на 20 января 2008 г. М. НОРМА, 2008 г.
2. Федеральный закон № 1759-1 от 18 октября 1991 г. «О дорожных фондах РФ» //Сборник законов РФ по состоянию на 20 января 2008 г. М. НОРМА, 2008 г.
3. Закон РФ от 10 декабря 1995 г. № 196-ФЗ « О безопасности дорожного движения»// Сборник законов РФ по состоянию на 20 января 2008 г. М. НОРМА, 2008 г.
4. Закон г. Москвы от 23 сентября 2002 г. № 48 «О транспортном налоге»// Сборник законов РФ по состоянию на 20 января 2008 г. М. НОРМА, 2008 г.
5. Закон РФ от 9 декабря 1991 г. № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц» с учетом внесенных в него изменений и дополнений// Сборник законов РФ по состоянию на 20 января 2008 г. М. НОРМА, 2008 г.
6. Налоговый кодекс РФ // М. 2008 г.
7. Инструкция МНС РФ № 54 от 2 ноября 1999 г. «По применению закона РФ «О налогах на имущество физических лиц».
8. Правила проведения государственной кадастровой оценки земель, утвержденные постановлением Правительства РФ от 8 апреля 2000 г. № 316.
9. Изменения в Налоговый кодекс РФ 2008 г. /И.А. Фиоктистов.-М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008 г.-192 с. (Налоговый практикум)
10. Налоги с физических лиц: учебник/Гочаренко Л.И., Горбунова Н.С.-М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2008г. -304 с.
11. Налоги и налогообложение: учебник для вузов//под ред. М.В. Романовского и О.В. Врублевской. СПб: Питер, 2007 г.
12. Юткина Т.Ф. «Налоги и налогообложение»/учебник./- М.: ИНФРА-М, 2008 г.
13. «Курс экономики»/ учебник под ред. Б.А.Райсбергера./-ИНФРА-М, 2007г.-720 с.
14. Смирнов Д.А. Проблемы гармонизации системы имущественного налогообложения в России: Монография. М.: Издательство Бухгалтерский учет, 2008 г.