

Налоговая система России

- **Налог** - это «обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований».
- Признаки налогов:
 - - обязательность платежей;
 - - безвозмездность платежей;
 - - общественно-возвратный характер налогов;
 - - налоговые отношения обуславливают смену форм собственности;
 - - законность установления налогов (т.е. налоги взимаются в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами).

Принципы налогообложения:

- каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы;
- н/о д.б. всеобщим, равным и учитывать платежеспособность налогоплательщиков;
- н/о д.б. справедливым;
- налоги должны иметь экономическое обоснование и не м.б. произвольными;
- налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер;
- не допускается установление дифференцированных ставок в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала;
- не допускаются налоги, нарушающие единое экономическое пространство РФ;
- никто не обязан уплачивать налоги и сборы не установленных НК;
- нормативные акты использованных органов о налогах и сборах не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах.

Функции налогов:

- **Фискальная** – состоит в том, чтобы обеспечивать государство денежными средствами. –
- **Регулирующая** - функция налогов находит свое проявление в дифференциации условий налогообложения. Взимая налоги, государство всегда влияет на поведение экономических субъектов – физических и юридических лиц. Государство может устанавливать разные условия налогообложения могут либо способствовать, либо препятствовать концентрации производства и капитала, повышать или сдерживать экономическую активность в отдельные периоды.
- **Социальная** функция осуществляется через неравное налогообложение разных сумм доходов. С помощью этой функции перераспределяются доходы между различными категориями населения. Примерами реализации распределительной (социальной) функции являются, прогрессивная шкала налогообложения прибыли и личных доходов, налоговые скидки, акцизы на предметы роскоши.
- **Контрольная** функция – позволяет государству отслеживать своевременность и полноту поступления в бюджет налоговых платежей, сопоставлять их величину с потребностями в финансовых ресурсах. Через эту функцию определяется необходимость реформирования налоговой системы и бюджетной политики.



Элементы налога

1

Объект налога – имущество или доход, подлежащий обложению

2

Субъект налога – налогоплательщик – физическое или юридическое лицо

3

Источник налога – доход, из которого выплачивается налог

4

Ставка налога – величина налога с единицы объекта налога

5

Налоговая льгота – полное или частичное освобождение плательщика от налога

Классификация налогов:

По способу взимания налогов различают:

- - прямые;
- - косвенные.
- налогового характера, которые не относятся ни к прямым, ни к косвенным налогам.

По субъекту-налогоплательщику выделяются следующие группы налогов:

- - налоги с физических лиц (налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц, налог);
- - налоги с предприятий и организаций (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы и др.).
- - смешанные налоги, которые уплачивают как физические лица, так и предприятия и организации (госпошлина, транспортный налоги др.).

- По органу, который устанавливает и конкретизирует налоги:
- **федеральные налоги;**
- **региональные налоги;**
- **местные налоги.**

По уровню бюджета, в который зачисляется налоговый платеж налоговые платежи можно подразделить на:

- **закрепленные;**
- **регулирующие.**

По целевой направленности введения налога можно выделить налоги:

- **абстрактные (общие) налоги ;**
- **специальные налоги.**

- По срокам уплаты налоги бывают:
- **срочные;**
- **календарно-периодические.**

- **Система российского законодательства** – совокупность нормативных актов различного уровня, содержащих налоговые нормы.

Система налогового законодательства включает:

- законодательство РФ (НК РФ и принятые в соответствии с ними федеральные законы о налогах и сборах)
- законодательство субъектов РФ
- нормативно-правовые акты органов местного самоуправления
- нормативны акты органов государственных внебюджетных фондов

- Общие понятия российского законодательства закреплены Конституцией РФ. В ст.57 гл.2 закреплено : «Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы».
- С 1 января 99г. правовое обеспечение в сфере н/о руководствуется ч.1 НК РФ.
- С 1.01.01 введена 2ч. НК РФ, которая дополняется по настоящее время.

НК устанавливает:

- виды налогов и сборов, взимаемых в РФ;
- основания возникновения и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов;
- принципы установления введения в действие и прекращения действия введенных налогов и сборов субъектов РФ и местных налогов и сборов;
- права и обязанности налогоплательщика, налоговых органов и др. лиц;
- формы и методы налогового контроля;
- ответственность за совершение налоговых правонарушений;
- порядок обжалования актов налоговых органов и действий (без действий) и их должностных лиц.

Методы налогового регулирования:

- изменение массы налоговых поступлений в бюджет;
- дифференциация налоговых ставок;
- замена одних способов обложения другими (н/о доходов или н/о расходов)
- налоговые льготы, кредиты и скидки
- введение косвенных налогов
- система ускорения амортизации основных фондов предприятия
- изменение сферы распределения налогов.

Направление налоговой политики государства:

- политика максимизации налогов характеризуется принципом «взять все, что можно»
- политика разумных налогов, которая способствует развитию предпринимательства, обеспечивает благоприятный налоговый климат
- налоговая политика, предусматривая высокий уровень н/о при значительной социальной защите

Налоговый контроль –

- это особая разновидность контроля, реализуемого в налоговой сфере, цели и основные задачи которого имеют четко выраженный налоговый характер, а их достижение осуществляется посредством функционирования особой системы, в специфическом правовом поле, в отношении ограниченного контингента контролируемых лиц и объектов контроля, при соблюдении установленных условий для выполнения контрольных процедур.

Формы проведения государственного налогового контроля:

- - налоговые проверки;
- - получение объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора;
- - проверка данных учета и отчетности;
- - осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения дохода;
- - другие формы, предусмотренные Кодексом.

Виды налогового контроля рассматривать по различным основаниям:

- 1) Оперативный контроль
Периодический контроль
- 2) Документальный контроль
Фактический контроль
- 3) Внутренний контроль
Внешний аудит

- Виды ответственности за нарушения налогового законодательства:
 - административная
 - уголовная
 - дисциплинарная
 - материальная (выделяется в некоторых источниках).

НДС

- **Налогоплательщики, объект обложения и облагаемый оборот по НДС**
- НДС является федеральным косвенным налогом. Полностью поступает в федеральный бюджет РФ.
- **Основным нормативным актом является глава 21 НК РФ**
- **Налогоплательщиками признаются:**
 - индивидуальные предприниматели;
 - организации;
 - лица, перевозящие товары через границу РФ.

Объектом налогообложения:

- реализация товаров, работ, услуг на территории РФ, передача имущественных прав РФ;
- передача товаров (работ, услуг) для собственных нужд;
- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
- ввоз товаров на территорию РФ;

Налоговая база :

- при реализации товаров (работ, услуг) как стоимость ЭТИХ товаров исходя из рыночных цен с учетом акцизов и без учета НДС;

Не подлежат налогообложению НДС

- Реализация следующих товаров:
 - медицинские товары отечественных и зарубежных производителей;
 - продукты питания, произведенные студенческими и школьными столовыми и столовыми медицинской организаций и детских дошкольных учреждений и реализованных в данных учреждениях;
 - товары экспортируемые;
 - конфискованных и бесхозных ценностей, имущества наследуемого государством;
 - товары народных промыслов;
 - предметы народных промыслов;
 - предметы и услуги религиозного назначения.
- Реализация работ и услуг:
 - операции по страхованию и перестрахованию;
 - банковские операции, кроме операций по инкассации;
 - операции по обращению валюты, ценных бумаг, денег (кроме брокерских и посреднических)
 - услуги пассажирского транспорта, кроме такси;
 - ритуальные услуги;
 - доходы игорных заведений;
 - медицинские услуги населению (по перечню правительства).
- Денежные взносы:
 - квартплата;
 - плата при приватизации имущества;
 - плата за содержание детей в детских дошкольных учреждениях и студиях детей до 18 лет;
 - арендная плата за сдачу иностранным юридическим и физическим лицам помещений;
 - взносы в уставный капитал.
- Все обороты предприятия:
 - общественные организации инвалидов, среди членов которых инвалиды состоит не менее 80%;
 - организации, уставный капитал полностью состоит из вкладов общественные организации инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди работников составляет не менее 50%, а их доля в ФОТ не менее 25%;
 - учреждения единственным собственником которого является общественные организации инвалидов для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, спортивных, научных и иных целей, в т.ч. оказание правовой и иной помощи инвалидам, детям инвалидов и их родителям;
 - лечебно - производственные мастерские при противотуберкулезных, психиатрических учреждениях и учреждения социальной защиты.

Ставки:

- 0% - реализация товаров на экспорт (кроме стран СНГ)
 - оказание услуг общественного и международного транспорта;
 - 10% при реализации:
 - продовольственные товары;
 - товары для детей;
 - периодических изданий за исключением изданий рекламы, эротического характера;
 - медицинские товары.
 - 18% во всех остальных случаях
-
- При реализации товаров, работ, услуг, включающих в себя НДС по ставкам 18%, 10%, применяется расчетные ставки соответственно 18%/118%, 10%/110%.

- Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму НДС на налоговые вычеты. Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику и уплаченные им при приобретении товаров (работ, услуг).
- Налоговый период – квартал.
- Уплата налога производится при подаче декларации на позднее – 20 го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Акцизы – федеральный, косвенный, регулирующий налог.

- **Взимается в соответствии с 22 главой НК РФ.**

Налогоплательщики:

- **организации,**
- **индивидуальные предприниматели;**
- **лица, перемещающие акцизные товары через таможенную границу РФ.**

Поакцизным товаром признается:

- спирт этиловый, за исключением спирта коньячного;
- спиртосодержащая продукция с объемом этилового спирта более 9% (за исключением лекарственных препаратов, косметики, бытовой химии в аэрозольной упаковке)
- алкогольная продукция (водка, вина и т.п.)
- пиво;
- автомобили и мотоциклы;
- табачная продукция;
- автомобильный бензин;
- дизельное топливо;
- моторные масла;
- прямогонный бензин.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду товаров.

- Не подлежат налогообложению:
 - передача товаров одним структурным подразделением организации для производства других подакцизных товаров, другому такому же структурному подразделению;
 - реализация денатурального спирта;
 - реализация экспортных товаров за исключением нефтепродуктов;
 - реализация на территории РФ природного газа для личного потребления физическими лицами;
 - первичная реализация конфискованных и бесхозных подакцизных товаров.

- Ставки:
 - адвалорные (в %);
 - специфические (в рублях);
 - комбинированные (% + руб.)
- Налоговый период – месяц.
- Сроки и уплаты акцизы определяется исходя из вида операции и подакцизных товаров и минерального сырья.

Налогообложение доходов физических лиц

Регулируется 23 Гл. НК РФ.

НДФЛ – федеральный, прямой, регулирующий налог.(поступает в региональные и местные бюджеты)

- Налогоплательщиками НДФЛ являются:
 - резиденты РФ – лица имеющие постоянное место жительства в РФ, а так же иностранные граждане и лица без гражданства проживающие в РФ не менее 183 дней в календарном году.
 - Не резиденты РФ – лица не имеющие постоянного места жительства в РФ, возраст физических лиц не влияет на признание его налогоплательщиком.

Объект налогообложения совокупный доход полученный налогоплательщиков:

- от источников в РФ, от источников за пределами РФ – для физических лиц являющимися резидентами РФ;
- от источников РФ для не резидентов РФ.

Формы доходов:

- денежная (в рублях, в валюте);
- натуральная;
- материальные блага (пользование спортивным залом);
- материальные выгоды.

Материальная выгода – доходы полученные от экономии – на % за пользование заемными средствами.

По рублевым займам:

- **$MV=3*(2/3Пцб-П)*Д/365$**

Пцб- ставка рефинансирования ЦБ;

П- ставка в % по займу;

Д- количество дней пользования заемными средствами.

По валютным вкладам:

- **$MV=3*(9\%-П)*Д/365$**

Не подлежит налогообложению следующие

ДОХОДЫ:

- государственные пособия, пенсии и компенсационные выплаты в соответствии с законодательством РФ
- доходы в возмещении командировочных расходов
- единовременная материальная помощь в связи с чрезвычайными обстоятельствами
- сумма полной или частичной компенсации стоимости путевок за исключением туристических выплачиваемых работодателями своим работникам и членам их семей, инвалидов, детям не достигшим 16 лет в расположенные на территории РФ санитарно-курортные и оздоровительные учреждения оплачиваемые ФСС
- вознаграждение донорам
- алименты полученные налогоплательщиками
- стипендии
- доходы от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах продукции животноводства, растениеводства, пчеловодства в натуральном и переработанном виде
- призы в денежной и натуральной формах полученные спортсменами за призовые места (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 соответствующего бюджета)
- сумма выплачиваемые на обучение в образовательных учреждениях, имеющих собственные лицензии, детей сирот в возрасте до 24 лет.

Не подлежат налогообложению доходы не превышающие 4т.р.:

- - стоимость призов, полученных от организации и предприятий;
 - стоимость призов полученных на конкурсах и соревнованиях в соответствии с решениями правительства РФ законодательными и представительными органами власти
 - сумма материальной помощи оказываемой работником и бывшим работникам
 - возмещение работодателями стоимости медикаментов назначаемых лечащим врачом работника, членам из семей и бывшим работникам
 - стоимость любых выигрышей и призов полученных в конкурсах, играх и др. мероприятиях в целях рекламы товаров, работ, услуг.

- По НДФЛ предоставляются 4 группы вычетов:
 - стандартные
 - социальные
 - имущественные
 - профессиональные

Стандартные вычеты (ст. 218 НК РФ):

- 3000р. в месяц предоставляются:
 - лицам, участвующим при ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, объединение «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча;
 - лицам, получившим инвалидность и перенесшие лучевую и др. заболевания, связанные с радиационным воздействием (Чернобыльской АЭС и объединения Маяк и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча);
 - инвалидам Великой Отечественной войны;
 - инвалидам 1,2,3 группы из числа военнослужащих ставшими инвалидами вследствие ранений полученных при защите СССР, РФ или при исполнении иных военных обязанностей;
- 500р. предоставляются:
 - героям СССР и РФ, лица награжденные орденом Славы трех степеней;
 - лицам, находившимся в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны с 8.09.1941 г. по 27.01.1944г.
 - инвалидам детства, а также инвалидам 1 и 2 группы;
 - родители и супруги военнослужащие погибших при защите СССР или РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы вследствие ранения, контузии, либо заболевания, связанного с пребыванием на фронте;
 - лицам, отдавших костный мозг для спасения жизни людей;
 - лицам, эвакуированных и выехавших добровольно из населенных пунктов, подвергшихся радиационному воздействию;
- 1400р. на каждого ребенка в месяц, пока сумма дохода нарастающим итогом не превысит 280000т.р.
 - вычет предоставляется на каждого ребенка до 18 лет и на каждого учащегося дневной формы обучения до 24 лет
- Вдовы, вдовцы, одинокие родители, опекуны и попечители получают вычет на детей в двойном размере, а также если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, если учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент в возрасте до 24 лет является инвалидом 1 или 2 группы.
- Вычет предоставляется одному из родителей по выбору.
- Вычеты в размере 3т.р., 500р. предоставляется максимальная из них.

Социальные вычеты:

- в сумме доходов перечисляемых на благотворительные цели, но не более 25% годовых суммы дохода;
- вычет в сумме расходов за свое обучение;
- в сумме расходов на обучение своих детей до 24 лет на дневной форме обучения;
- в сумме уплачиваемой за лечение в медицинских учреждениях расположенных в РФ по лечению супругов, родителей и детей до 18 лет и в сумме приобретенных медикаментов

Вычеты предоставляются при подаче налоговой декларации.

Имущественные вычеты:

- вычет при продаже имущества:
- а) продажа домов, квартир, земельных участков и другой недвижимости:
 - находящихся в собственности менее 3 лет в сумме полученной при продаже, но не более 1 млн.р.
 - находящиеся в собственности более 3 лет вычет в полной сумме, полученной от продажи;
- б) продажа иного имущества:
 - находящегося в собственности менее 3 лет – в сумме полученной от продажи, но не более 250 т.р.
 - более 3 лет вычет в полной сумме
 - вычет на приобретение или строительство жилья на территории РФ – в размере суммы, направленной на погашение расходов на строительство и приобретение жилья, в т.ч. на погашение % по ипотечным кредитам в сумме не более 2 млн.р. без учета % по кредитам.
- Вычет предоставляется только 1 раз.

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются:

- А) индивидуальным предпринимателям – в сумме фактических расходов, подтвержденных документально в соответствии с перечислениями расходов по гл.25 НК РФ. При отсутствии документально подтвержденных расходов производится в размере 20% от суммы доходов;
- Б) налогоплательщиками, получающие доходы по доходам гражданско-правового характера – в сумме фактически документально подтвержденных расходов;
- В) лица, получающие авторские вознаграждения вычет в сумме расхода или по нормативам.

Налоговые ставки:

- 13% - на все доходы резидентов, не облагаемых др. ставками;
- 35%- выигрыши и призы, полученные на конкурсах, в играх, проводимых в целях рекламы товаров, работ, услуг – в сумме превышающей 4 т.р.;
 - страховые выплаты в части превышения размеров взносов, увеличенных на ставку рефинансирования ЦБ РФ;
 - материальная выгода;
- 30% на все доходы не резидентов РФ.

- Декларация предоставляется следующим лицам:
 - предпринимателями и адвокатами
 - лицами, получающими доходы от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами и от продажи имущества
 - резиденты РФ, получившие доходы за границей
 - лица, получившие доходы с которых не удержан налог налоговыми агентами;
 - лица, имеющие право на социальные и имущественные вычеты.
- Декларация подается не позднее 30 апреля следующего года.