

Налогои

Налог

- — это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Характерные черты налога

(п. 1 ст. 8 Налогового кодекса РФ):

- обязательность**
- индивидуальная безвозмездность**
- направленность на финансирование деятельности государства или муниципальных образований**

- Под налогами следует понимать не только те платежи, в названии которых присутствует слово «налог» (налог на добавленную стоимость, подоходный налог и т.д.)
- Налоговый характер носят также таможенные пошлины, **обязательные отчисления в государственные внебюджетные фонды**, например, в пенсионный фонд, и т.д.
- Все эти платежи в совокупности образуют налоговую систему.

Сбор

- **обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий)**

(государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами)

Характерные черты сбора

- **обязательность**
- **одно из условий совершения
государственными и иными органами
в интересах плательщиков сборов
юридически значимых действий**

Налоговый кодекс РФ называет следующие сборы, действующие в РФ:

- таможенные сборы**
- сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами**
- федеральные лицензионные сборы**
- региональные лицензионные сборы**
- местные лицензионные сборы**

Налогоплательщики

– это организации и физические лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом возложена обязанность уплачивать налоги и сборы.

- **юридические лица** (в том числе иностранные юридические лица), созданные на территории РФ.
- **физические лица**: граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства (в том числе и предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования

Резидент

- **Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.**
- **имеют право воспользоваться стандартными, социальными и имущественными вычетами.**

Объект налогообложения резидента

**- это доход, полученный
налогоплательщиками :**

- от источников в Российской Федерации**
- и (или) от источников за пределами Российской Федерации**

Нерезидент

- **Физическое лицо, не удовлетворяющее требованиям понятия «резидент», т.е. проживающее за пределами РФ более 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.**
- **Налогоплательщик – не являющийся налоговым резидентом Российской Федерации платит налог от источника, находящегося на территории РФ**
- **право на стандартные, социальные и имущественные вычеты не имеет.**

Преимущества отдельных категорий плательщиков могут выражаться (фактически это **формы налоговых льгот):**

- в установлении необлагаемого минимума объекта обложения**
- в изъятии из обложения определенных объектов обложения**
- в более низкой налоговой ставке**
- в переносе сроков уплаты налогов и сборов**
- в праве осуществлять различные налоговые вычеты (уменьшающие облагаемую базу)**
- в полном освобождении от уплаты налогов и сборов (такая льгота может предоставляться как по одному, так и по всем видам налогов и сборов)**
- в иных льготах, предусмотренных налоговым законодательством**

Объекты налогообложения:

- **имущество**
- **доход**
- **прибыль**
- **стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг)**
- **операции по реализации товаров (работа, услуги)**
- **иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики**

Имущество – как объект налогообложения

**-различные виды объектов гражданских
прав (за исключением
имущественных прав):**

- ❖ **вещи**
- ❖ **деньги**
- ❖ **ценные бумаги**
- ❖ **иное имущество**

Товар – как объект налогообложения

- любое имущество, реализуемое или предназначенное для реализации. Материальный или нематериальный объект может быть признан или не признан товаром.

Так, находящиеся в собственности физического лица и используемое им для собственных нужд имущество (автомобиль) не является товаром, пока собственник имущества не изъявит в той или иной форме желание продать это имущество.

Работа – как объект налогообложения

- деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организации и (или) физических лиц.

Услуга

– это деятельность, результаты которой не имеют материального выражения и которые реализуются и потребляются в процессе этой деятельности.

- услуга в отличие от работы не имеет материального выражения и не может быть реализована для последующего удовлетворения потребностей.**

Реализация

- товаров
- работ
- услуг

- передача права собственности на товары одним лицом для другого лица
- передача результатов выполненных работ одним лицом для другого лица
- оказание услуг одним лицом другому лицу на возмездной основе или на безвозмездной основе (в случаях, предусмотренных НК РФ).

Структура налогов

- **Налоговая база** – определенный объект, с которого взимается налог, стоимостная характеристика объекта налогообложения
- **Налоговая ставка** - величина налога на единицу обложения: денежную единицу дохода (если это, напр., доходы от денежного капитала), единицу земельной площади, измерения товара и т.д.
(доля от стоимости объекта налогообложения, которую подлежит уплатить в виде налога)
- **Налоговый оклад** - сумма налога, уплачиваемая субъектом с одного объекта (получается, если налоговую базу умножить на налоговую ставку).

Различают процентные и твердые ставки:

- **Процентные ставки (налоговая квота)**

установлены в процентах к налоговой базе (по налогу на добавленную стоимость, по налогу на доходы физических лиц, по налогу на имущество организаций и др.)

- Например, сумма НДС, которую продавец (налогоплательщик) предъявит покупателю при продаже письменного стола, оптовая стоимость которого 2000 руб., составит 360 руб. ($18\% \times 2000 \text{ руб.} : 100\%$)

- **Твердые (специфические) ставки**

устанавливаются в рублях на единицу обложения (по транспортному налогу, по акцизам и др.)

- Например, сумма акциза за 500 шт. сигар составит 88 руб. 75 коп. (17 руб. 75 коп. за 1 шт. x 500 шт.)

Пропорциональные налоговые ставки для разных видов **доходов (ст.224 НК РФ)**

- **общая налоговая ставка - 13%**
- **для обложения дивидендов - 9%**
- **для доходов нерезидентов Российской Федерации - 30%**
- **в отношении следующих доходов - 35 % :**
 - **стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг**
 - **страховые выплаты по договорам добровольного страхования**

- **Источник налога** – это доход, из которого субъект уплачивает налог.
- По ряду налогов объект и источник налога могут совпадать.
Например, налог на прибыль, налог на доходы физических лиц

Налоговый период — период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.

Может составлять - календарный месяц

- квартал

- календарный год

- иной период времени

Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчётных периодов, по окончании которых уплачиваются авансовые платежи.

- **Налоговый и отчетный периоды по всем видам налогов — федеральным, региональным и местным — устанавливаются НК РФ. Однако при установлении отчетного периода по отдельным региональным или местным налогам предусматриваются полномочия соответственно законодательных (представительных) органов субъектов РФ или представительных органов муниципальных образований не устанавливать отчетный период по этим налогам:**
- **для «налога на имущество организаций» законодательный (представительный) орган субъекта РФ вправе не устанавливать отчетные периоды**
- **для «земельного налога» представительный орган муниципального образования (законодательные (представительные) органы государственной власти городов Москвы и Санкт-Петербурга) вправе не устанавливать отчетный период.**

- **Необлагаемый минимум в теории** – это минимальный доход, не облагаемый налогом. Законодательно в НК РФ никакой минимум не установлен, но теоретически – это та часть дохода, с которой нет НДФЛ. Это - налоговые вычеты. Они уменьшают налоговую базу по НДФЛ. В каждой статье НК о вычете указано, как он предоставляется. Например, в соответствии со статьёй 218 НК РФ «Стандартные налоговые вычеты» , в пункте 3 указано : Установленные настоящей статьей стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

Существует ещё понятие **минимум дохода, с которого предоставляется вычет**. Например стандартный вычет в сумме 400 руб. («на самого себя») предоставляется если доход физлица не превысил 40 000 руб.

Есть в НК РФ (№ 217) и статья, перечисляющая вообще не облагаемые доходы физлиц "Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) " .