

**Общероссийская общественная организация
"Российская академия естественных наук"**



НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Лекция подготовлена в рамках социально значимого Президентского проекта по Созданию системы распространения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействию финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности и ее апробации в четырех пилотных регионах (№ 244/79-3).

PERSONAL TAXIFICATION

The lecture created within socially important President Project to establish knowledge system in economical and finance safety in Russia, to confront shadow gains, terrorism, extremism, anti-governmental activity and its approbation in four pilots regions (№ 244/79-3).

УДК 37.032

Белолипский А.К., Столярова А.Н. под общей редакцией Каратаева М.В.

Налогообложение физических лиц/ редкол.: Каратаев М.В. (отв. ред) [и др.] – Москва. – 20 стр.

Лекция посвящена основным вопросам налогообложения физических лиц. Рассмотрены их основные права и обязанности и возможные налоговые вычеты. Более подробно рассмотрены налог на доходы физического лица, налог на имущество физических лиц, земельный и транспортный налоги.

Адресована налогоплательщикам – физическим лицам, т.е. гражданам Российской Федерации старше 16 лет, иностранным гражданам и лицам, не имеющим гражданства, которые являются участниками налоговых правоотношений.

УДК 37.032

The lecture reviews the main questions of individual's taxification. Their rights and duties and possibility tax credit are analyzed in this lecture. Tax on income of physical persons, tax on the property of physical persons, land and transport taxes are reviewed more details.

The lecture addressed to tax payers - physical persons that are the citizens of the Russian Federation older than 16 years, foreign citizens and persons without nationality, who are the members of tax legal matters.

Аннотация. В лекции рассмотрены категории налогоплательщиков - физических лиц, их права и обязанности, уплачиваемые ими налоги, и возможные налоговые вычеты. А так же установленная законодательством налоговая и уголовная ответственность за уклонение от уплаты или неуплату налогов и сборов. По результатам рассмотрения предложен перечень требований, которые обязан выполнять налогоплательщик.

Ключевые слова: налогообложение, налогоплательщики, налоговые вычеты, налоговая ответственность.

Abstract. Tax payer's categories individuals, their rights and duties, their taxes and possibility tax credit are described in this lecture. Tax liability and criminal responsibility legislated for tax dodge or tax and charges default also analyzed there. In accordance with results list of demands, which tax payer must makes, are offered.

Keywords: taxation, taxpayers, tax deductions, tax liability.

В первую очередь стоит рассмотреть вопрос, что же такое налоговая система страны, налогообложение и налоги в целом?

Налоговая система – это совокупность законодательно установленных налогов, сборов, пошлин и других платежей, а также порядок их осуществления, взимаемых с физических и юридических лиц на территории той или иной страны.

В свою очередь, налоговую систему нельзя рассматривать отдельно от деятельности государства, так как налоговая деятельность – одно из направлений финансовой деятельности государства, существующее для обеспечения государства денежными средствами, необходимыми для функционирования.

Конечно, государство наполняет бюджет не только за счет налогов, также имеются и другие неналоговые способы получения средств, например приватизация государственного и муниципального имущества, однако налоговая система является одним из основных источников наполнения бюджета страны.

Соответственно, налогообложение – это законодательно закрепленный процесс установления, взимания и уплаты налогов и сборов, включающий в себя определение видов, величин и ставок налоговых платежей и порядок их уплаты различными субъектами, также процедура налогообложения включает в себя необходимые процессы налогового контроля и привлечения к ответственности за совершение налоговых правонарушений.

Согласно Налоговому кодексу Российской Федерации:

Налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, принудительно взимаемый органами государственной власти различных уровней с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований (п. 1 ст. 8)

Сбор - обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий) (п. 2 ст. 8).

Из определения «налога» можно выделить такие признаки, как обязательность и безвозмездность, а именно уплата налога не несет встречной обязанности государства совершить в пользу определенного налогоплательщика какие-либо конкретные действия в виде предоставления услуг или оказания помощи, однако налог уплачивается государству с условием, что оно будет выполнять свои функции в интересах общества в целом и каждого человека в отдельности. Граждане страны отдают государству часть своих доходов в денежной форме, для того, чтобы государство обеспечивало те или иные блага, которые они не могут обеспечить себе самостоятельно.

Причины установления государством налогов могут быть совершенно различны, начиная с перераспределения доходов населения заканчивая изменением внешне-экономической ситуации в стране (Например: мало налогов – больше дохода, больше дохода – рост потребления, рост потребления - рост спроса и т.д., так можно описать политику, направленную на снижение налогов и стимулирование экономики; политика сдерживания экономики может вылиться в увеличение налогов, а именно: увеличение налогов – дополнительные издержки, дополнительные издержки – сокращение предложения, сокращение предложения – рост цен, в итоге размеры налогов могут быть обратно пропорциональны объемам предложения).

Таким образом, на основании всего вышеизложенного мы можем выделить основные функции, которые выполняют налоги:

1. Фискальная. Налоги являются основным источником доходов государственного бюджета и формируют финансовые ресурсы государства.

2. Распределительная или социальная. За счет налогов происходит распределение общественных доходов (за счёт налоговой нагрузки на более сильные категории населения могут быть получены средства для использования на более слабых и незащищённых категорий граждан).

3. Регулирующая. Путем функционирования налоговых механизмов решаются те или иные задачи экономической политики государства (льготы и освобождения, установление препятствий, аккумулирование средств направляемых на восстановление тех или иных ресурсов).

4. Контрольная. Государство законодательно контролирует своевременность и полноту поступлений в бюджет денежных средств.

В Конституции Российской Федерации (ст. 57), как одна из наиболее значимых обязанностей гражданина Российской Федерации, закреплена обязанность - платить установленные законодательством налоги и сборы. Однако обязанность уплаты налогов ложится не только на граждан страны, таким образом, мы переходим к категориям налогоплательщиков.

В соответствии с Налоговым кодексом - налоговая ответственность у физических лиц наступает в возрасте 16 лет, за лиц, не достигших этого возраста, налоговые обязанности несут их законные представители.

Согласно Налоговому кодексу Российской Федерации (ст. 11, 19), налогоплательщиками - физическими лицами являются:

1. граждане Российской Федерации;
2. иностранные граждане;
3. лица без гражданства.

Это участники налоговых правоотношений, самостоятельно исполняющие обязанности по уплате налогов, которые имеют имущество, получают доходы или материальную выгоду.

Как только возникает одно из вышеуказанных прав, физические лица, должны встать на учет, как налогоплательщики. Постановка на учет осуществляется в налоговых органах по месту жительства путем подачи заявления и предоставления всех необходимых документов. Налоговые органы обязаны осуществить постановку на учет в пятидневный срок, присвоить индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН) и выдать соответствующее свидетельство.

Отдельно следует обратить внимание на индивидуальных предпринимателей, они также считаются физическими лицами, однако их налогообложение отличается от налогообложения физических лиц, которые не имеют данного статуса. Индивидуальными предпринимателями считаются физические лица, прошедшие государственную регистрацию и осуществляющие предпринимательскую деятельность (именно как индивидуальные предприниматели, а не юридические лица), схожее налогообложение

имеют также главы фермерских хозяйств, частные нотариусы и адвокаты, учредившие адвокатский кабинет.

В Налоговом кодексе, также закреплены права и обязанности для всех категорий налогоплательщиков, в том числе – физических лиц (ст. 21-24).

Права:

1. получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию (в том числе в письменной форме) о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также получать формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснения о порядке их заполнения;

2. получать от Министерства финансов Российской Федерации письменные разъяснения по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, от финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований - по вопросам применения соответственно законодательства субъектов Российской Федерации о налогах и сборах и нормативных правовых актов муниципальных образований о местных налогах и сборах;

3. использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;

4. получать отсрочку, рассрочку в порядке и на условиях, установленных законодательством;

5. на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов; также, на осуществление совместной с налоговыми органами сверки расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам, и получение акта совместной сверки расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам;

6. представлять свои интересы в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, лично либо через своего представителя;

7. представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведенных налоговых проверок;

8. присутствовать при проведении выездной налоговой проверки;

9. получать копии акта налоговой проверки и решений налоговых органов, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов;

10. требовать от должностных лиц налоговых органов и иных уполномоченных органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков;

11. не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов, иных уполномоченных органов и их должностных лиц, не соответствующие Налоговому кодексу или иным федеральным законам;

12. обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов, иных уполномоченных органов и действия (бездействие) их должностных лиц;

13. на соблюдение и сохранение налоговой тайны;

14. на возмещение в полном объеме убытков, причиненных незаконными актами налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц;

15. на участие в процессе рассмотрения материалов налоговой проверки или иных актов налоговых органов.

Обязанности:

1. уплачивать законно установленные налоги;

2. встать на учет в налоговых органах;

3. вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;

4. представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;

5. представлять в налоговый орган по месту жительства индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет, по запросу налогового органа книгу учета доходов и расходов и хозяйственных операций;

6. представлять в налоговые органы и их должностным лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Налоговым кодексом, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;

7. выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;

8. в течение четырех лет обеспечивать сохранность данных и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, в том числе документов, подтверждающих получение доходов, осуществление расходов (для организаций и индивидуальных предпринимателей), а также уплату (удержание) налогов, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом;

9. исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

Кроме того, налогоплательщики - физические лица обязаны сообщать о наличии у них объектов недвижимого имущества и (или) транспортных средств, признаваемых объектами налогообложения по соответствующим налогам, в налоговый орган по месту жительства либо по месту нахождения объектов недвижимого имущества и (или) транспортных средств в случае неполучения налоговых уведомлений и неуплаты налогов в отношении указанных объектов налогообложения за период владения ими. Указанное сообщение с приложением копий правоустанавливающих документов на объекты недвижимого имущества и (или) документов, подтверждающих государственную регистрацию транспортных средств, представляется в налоговый орган в отношении каждого объекта налогообложения однократно в срок до 31 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом.

По отдельным видам налогов предусмотрена обязанность налогоплательщиков самостоятельно рассчитывать и перечислять сумму налога, а по некоторым видам налогов такая обязанность отсутствует, в таком случае - обязанности налогоплательщика делегируются налоговым агентам. К налоговым агентам относятся лица, выплачивающие другим субъектам доходы, а именно:

1. работодатели;
2. банки, выплачивающие доходы физическим лицам;
3. российские организации, осуществляющие выплаты иностранным физическим или юридическим лицам.

Например: предприятие удерживает со своих работников налог на доходы физических лиц и одновременно уплачивает взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в качестве налогоплательщика.

Налоговые агенты, на которых в соответствии с законодательством возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщиков и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации имеют те же права, что указаны выше. Рассмотрим основные налоги и сборы, взимаемые с налогоплательщиков – физических лиц.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Исчисляется в процентах от совокупного дохода за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством. Этот вид налога, чаще всего, вычитается из общей заработной платы работодателем еще до ее начисления работникам.

Облагаемые НДФЛ доходы:

1. заработная плата;
2. вознаграждения по гражданско-правовым договорам;
3. от продажи имущества, находившегося в собственности менее 3 лет;
4. от сдачи имущества в аренду;
5. доходы от источников за пределами Российской Федерации;
6. доходы в виде разного рода выигрышей;
7. иные доходы (преподавательская деятельность, консультирование и др.).

Не облагаются НДФЛ:

1. доходы от продажи имущества, находившегося в собственности более трех лет;
2. доходы, полученные в порядке наследования;
3. доходы, полученные по договору дарения от члена семьи или близкого родственника (от супруга, родителей, детей, усыновителей и усыновленных, и др.).

Налоговым кодексом Российской Федерации по налогу на доходы физических лиц предусмотрено пять налоговых ставок (повышены для доходов нерезидентов, а также для выигрышей сверх установленных норм). Различные налоговые ставки установлены как в отношении видов доходов, так и в отношении категорий налогоплательщиков, для налогоплательщиков – физических лиц основная налоговая ставка - 13 %.

Самостоятельно НДФЛ обязаны декларировать:

1. индивидуальные предприниматели;
2. нотариусы, адвокаты, другие лица, занимающиеся частной практикой;
3. физические лица по вознаграждениям, полученным не от налоговых агентов;
4. физические лица по суммам, полученным от продажи имущества;
5. физические лица, резиденты РФ по доходам, полученным от источников, находящихся за пределами РФ;
6. физические лица, по доходам, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами;
7. физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей и других основанных на риске игр;
8. физические лица, получающие доходы в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений;
9. физические лица, получающие от физических лиц доходы в порядке дарения.

Крайний срок самостоятельной подачи декларации по налогу на доходы физических лиц – 30 апреля.

На рисунке 1 представлена основная информация о НДФЛ[1]:

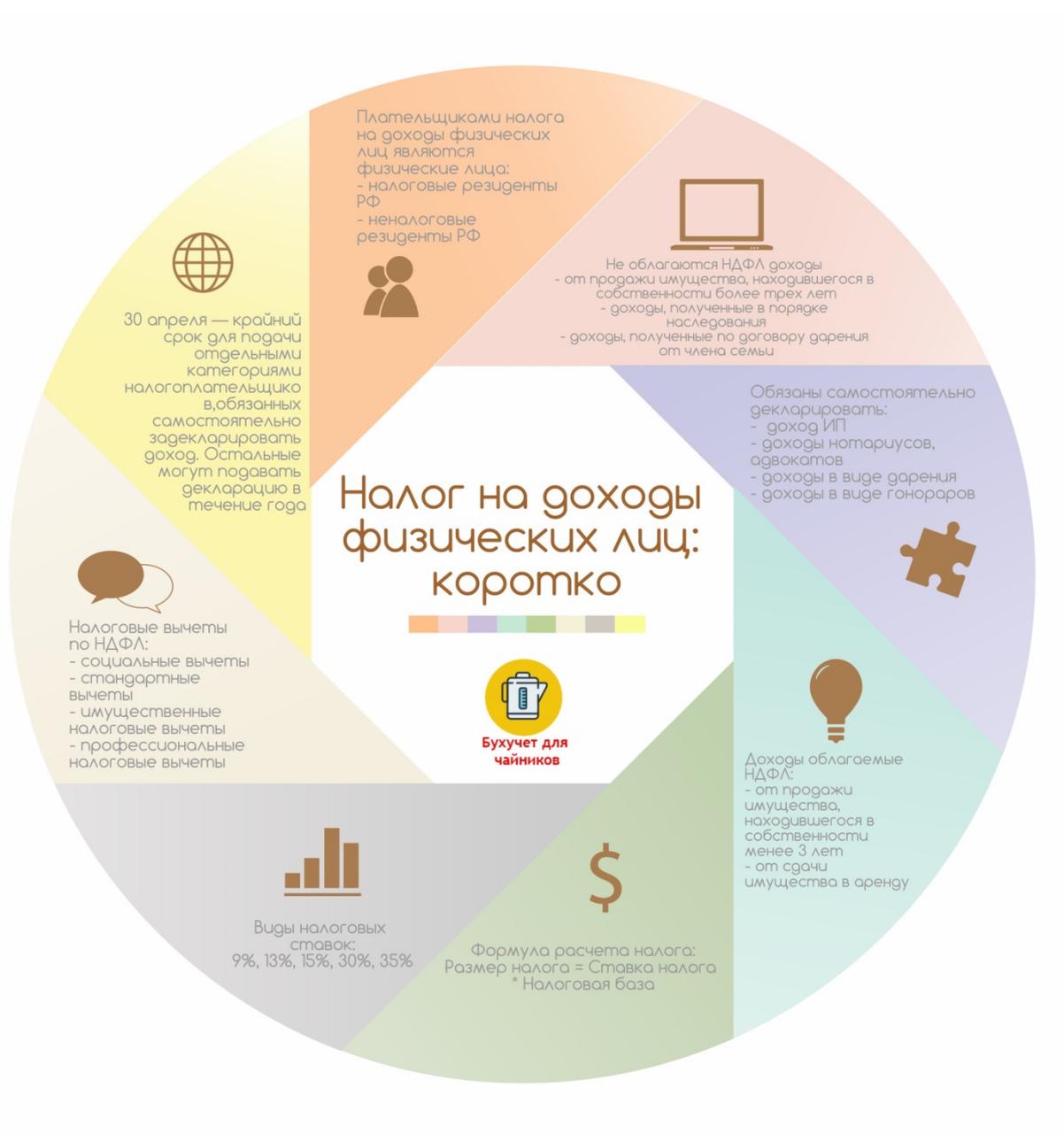


Рисунок 1 Основная информация о налоге на доходы физических лиц

Налог на имущество физических лиц. Владельцы любого недвижимого имущество обязаны платить налог на имущество. Имущественный налог относится к категории местных налогов и выплачивается в бюджет по месту нахождения объекта недвижимости. Ставка налога на недвижимость физических лиц варьируется в зависимости от региона.

С 01.01.2015 налог на имущество рассчитывается от кадастровой стоимости объектов недвижимости в качестве налоговой базы, так на имущество с суммой

кадастровой стоимости до 300 тысяч рублей ставка будет равняться – 0,1%, до 500 тысяч – до 0,3%, а свыше этой суммы – до 2%.

Объектами этого налога являются:

1. жилые дома и квартиры;
2. дачи и летние домики, пригодные для проживания;
3. подсобные помещения;
4. гаражи и подобные сооружения.

При исчислении налога предусмотрено уменьшение кадастровой стоимости на кадастровую стоимость 10 кв.м. в отношении комнат, 20 кв.м. в отношении квартир, 50 кв. м. в отношении жилых домов.

Ознакомиться с размером кадастровой стоимости конкретного объекта недвижимости можно либо на сайте Росреестра, либо направив соответствующий запрос в органы Росреестра. В настоящее время многие столкнулись с существенным завышением кадастровой стоимости принадлежащих им объектов, кадастровую стоимость можно оспорить через суд, однако для этого придется провести ряд экспертиз.

Отдельно следует отметить то, что за 2015 год предусмотрено применение понижающего коэффициента 0,2 к сумме налога исчисленного к уплате, впоследствии данный коэффициент будет увеличиваться, так: за 2016 год – 0,4; за 2017 год – 0,6; за 2018 год – 0,8; соответственно за 2019 год в 2020 году будет оплачиваться полная сумма 2% от стоимости имущества.

Земельный налог. В соответствии с Налоговым кодексом плательщиками данного налога признаются физические лица, обладающие земельными участками, на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения (п. 1 ст. 388). Не признаются налогоплательщиками физические лица в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного пользования, в том числе праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды.

Как правило, сведения об объектах недвижимого имущества, принадлежащего физическим лицам, представляются в налоговые органы органами, осуществляющими кадастровый учет, ведение государственного кадастра недвижимости и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним (Росреестр).

Налог исчисляется с кадастровой стоимости земельных участков (определяется в соответствии с земельным законодательством), признаваемых объектом налогообложения в соответствии со ст. 389 Налогового кодекса, по состоянию на 1 января года,

являющегося налоговым периодом, по сведениям государственного кадастра недвижимости.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) и не могут превышать:

- 0,3 % в отношении земельных участков:

1. отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения или к землям в составе зон сельскохозяйственного использования в населенных пунктах и используемых для сельскохозяйственного производства;

2. занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса (за исключением доли в праве на земельный участок, принадлежащей на объект, не относящийся к жилищному фонду и к объектам инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса) или приобретенных (предоставленных) для жилищного строительства;

3. приобретенных (предоставленных) для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, а также дачного хозяйства;

4. ограниченных в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставленных для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд (ст. 27 Земельного Кодекса Российской Федерации);

- 1,5 % в отношении прочих земельных участков.

Для Москвы допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий земель и (или) разрешенного использования земельного участка, а также в зависимости от места нахождения объекта налогообложения применительно к муниципальным образованиям, включенным в состав внутригородской территории города федерального значения Москвы в результате изменения его границ, в случае, если в соответствии с законом города федерального значения Москвы земельный налог отнесен к источникам доходов бюджетов указанных муниципальных образований (п. 2 ст. 394).

В случае право обладания земельным участком в течение неполного налогового периода, применяется коэффициент, который определяется как отношение числа полных месяцев, в течение которых участок находился в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании, пожизненном наследуемом владении к числу календарных месяцев в налоговом периоде.

О необходимости оплаты земельного налога не позднее 30 дней до наступления срока платежа направляется налоговое уведомление, в котором должны быть указаны

сумма налога, подлежащая уплате, объект налогообложения, налоговая база, а также срок уплаты налога. Данное уведомление может быть передано физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку, направлено по почте заказным письмом или передано в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика. В случае направления налогового уведомления по почте заказным письмом, оно считается полученным по истечении шести дней с даты направления письма. Если собственник земельного участка не получил уведомление за месяц до срока уплаты налога, налоговые органы рекомендуют проявить самими инициативу, обратившись в инспекцию лично.

Транспортный налог. Согласно Налоговому кодексу, налогоплательщиками транспортного налога признаются все лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства (ст. 357), налог уплачивается в региональный бюджет.

Объектами транспортного налога являются:

1. автомобили;
2. мотоциклы;
3. мотороллеры;
4. автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу;
5. самолеты;
6. вертолеты;
7. теплоходы;
8. яхты;
9. парусные суда;
10. катера;
11. снегоходы;
12. мотосани;
13. моторные лодки;
14. гидроциклы;
15. несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

Не являются:

1. весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил;

2. автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, а также автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил (до 73,55 кВт), полученные (приобретенные) через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке;

3. промысловые морские и речные суда;

4. пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности (на праве хозяйственного ведения или оперативного управления) организаций и индивидуальных предпринимателей, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок;

5. тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы, специальные машины для перевозки птицы, машины для перевозки и внесения минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания), зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые при сельскохозяйственных работах для производства сельскохозяйственной продукции;

6. транспортные средства, принадлежащие на праве оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, где законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба;

7. транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом;

8. самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы;

9. суда, зарегистрированные в Российском международном реестре судов;

10. морские стационарные и плавучие платформы, морские передвижные буровые установки и буровые суда.

Налоговые ставки устанавливаются в соответствии с законами субъектов Российской Федерации в зависимости от:

1. мощности двигателя;

2. тяги реактивного двигателя;

3. валовой вместимости транспортного средства в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства;

4. один килограмм силы тяги реактивного двигателя;

5. одну регистровую тонну транспортного средства;

6. за единицу транспортного средства.

Для легковых автомобилей средней стоимостью от 3 миллионов рублей при расчете суммы налога применяется повышающий коэффициент (в зависимости от возраста автомобиля от 1,1, до 3, чем моложе автомобиль, тем больше коэффициент).

Обязанность по уплате транспортного налога прекращается:

1. с уплатой налога и (или) сбора налогоплательщиком;
2. со смертью физического лица - налогоплательщика или с объявлением его умершим в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации (задолженность по налогам умершего лица либо лица, объявленного умершим, погашается наследниками в пределах стоимости наследственного имущества в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации для оплаты наследниками долгов наследодателя);
3. с возникновением иных обстоятельств, указанных в Налоговом кодексе (ст. 44).

Следует отметить, что прекращение взимания транспортного налога предусмотрено только в случае снятия с учета транспортного средства в регистрирующих органах. Иных оснований для прекращения взимания транспортного налога (за исключением угона транспортного средства либо возникновения права на налоговую льготу) не установлено.

Также, существуют различные виды отраслевых налоговых сборов и платежей, установленных органами местного самоуправления или органами власти субъектов Российской Федерации, такие как: за пользование объектами животного мира; водных биологических ресурсов; за пользование недрами.

Ставки устанавливаются за каждый объект отдельно, на сайте nalog.ru возможно произвести расчет налога в соответствии с заявленным регионом и конкретным объектом.

Отдельно следует рассмотреть взносы в Пенсионный фонд – это также налогообложение физических лиц, отчисления по которому проводятся работодателями или налоговыми агентами самостоятельно, перед выплатой заработной платы работникам. Это один из немногих видов налога, который не отходит государству, а зачисляется на личный именной пенсионный счет гражданина. Состояние данного счета можно проверить на сайте Пенсионного фонда или направив соответствующий запрос (фиксированный размер взноса на обязательное пенсионное страхование: при сумме годового дохода менее 300 тыс. рублей - 19 356,48 рублей; свыше 300 тыс. рублей - 19 356,48 + 1% от превышающей суммы, но не более 154 851,84 рублей).

Кроме того, существует скрытое налогообложение, когда налоги включены в стоимость товаров, к таким налогам можно отнести:

1. налог на добавленную стоимость (НДС) – включается в стоимость продавцом при реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав);

2. акцизы – учитываются в стоимости подакцизных товаров (алкогольная и табачная продукция, топливо, автомобили и др.)

Налоговый вычет — это сумма, на которую уменьшается доход, с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.

Налоговые вычеты для физических лиц определены в ст. 218-221 Налогового кодекса.

Существуют стандартные налоговые вычеты для отдельных категорий граждан (инвалидов, героев войны, лиц, участвующих в ликвидации последствий аварий на атомных станциях), а также наиболее распространенные - для налогоплательщиков, на обеспечении которых находятся дети (вычет на ребенка (детей) предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика, облагаемый по ставке 13% и исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 350 тыс. рублей, с месяца, в котором доход сотрудника превысил данную сумму, вычет отменяется).

Стандартные налоговые вычеты на детей:

1. на первого и второго ребенка – 1400 рублей;
2. на третьего и каждого последующего ребенка – 3000 рублей;
3. на каждого ребенка-инвалида до 18 лет, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

Социальные налоговые вычеты, подразделяются:

1. по расходам на благотворительность (п. 1 ст. 219);
2. по расходам на обучение (п. 2 ст. 219);
3. по расходам на лечение и приобретение медикаментов (п. 3 ст. 219);
4. по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни» (п. 4 ст. 219);
5. по расходам на накопительную часть трудовой пенсии (п. 5 ст. 219).

Имущественные налоговые вычеты, в случае осуществления следующих операций с имуществом:

1. продажа имущества;
2. покупка жилья (дома, квартиры, комнаты и т.п.);
3. строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей;

4. выкуп у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд.

Профессиональные налоговые вычеты, предоставляемые в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, могут распространяться на:

1. доходы, полученные индивидуальными предпринимателями;
2. доходы, полученные нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты и другими лицами, занимающимися частной практикой;
3. доходы, полученные от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;
4. авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, полученные налогоплательщиками.

По общему правилу налоговые вычеты предоставляются по окончании налогового периода (календарного года) налоговой инспекцией по месту жительства физического лица при подаче им или его налоговым агентом налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с приложением к ней необходимого комплекта документов.

За уклонение от уплаты налогов предусмотрена налоговая, административная или уголовная ответственность, наказания для физлиц и организаций не отличаются по своей строгости, все зависит от суммы неуплаты в бюджет. К административной ответственности могут быть привлечены только должностные лица и только за несвоевременную подачу декларации.

Чаще всего физические лица отвечают за правонарушения в налоговой сфере, в соответствии с Налоговым кодексом. Предусматривается несколько видов наказания и мер взыскания:

1. в случае непредставления декларации (ст. 119), размер штрафа равен 5 % суммы, которую нужно было уплатить в бюджет в качестве налога (штраф не может быть меньше 1 000 руб. и больше 30 % от неуплаченного налога);
2. в случае занижении налоговой базы или неправильно рассчитанной суммы налога (ст. 122), лицу грозит штраф в размере 20% от общей суммы просроченного платежа; за преднамеренный уход от налогов - в размере 40% от общей суммы задолженности.

Следует отметить, что, несмотря на установленные в отношении нарушителя меры взыскания, он не освобождается от необходимости погашения задолженности.

Под уклонением от уплаты налогов в уголовном праве подразумевается неподача декларации или включение в декларацию заведомо ложных сведений. Причем состав преступления возникает только в том случае, если неуплата налогов была зафиксирована в крупном и особо крупном размере.

Санкции для физических лиц выглядят следующим образом:

1. неуплата в бюджет квалифицируется, как совершенная в крупном размере - штраф на сумму до 300 000 руб. или лишение свободы на срок до 1 года;
2. в особо крупном размере - штраф до 500 000 руб. или лишение свободы сроком до 3 лет.

Какие именно применить санкции, решает суд. При этом играет роль размер ущерба, причиненного бюджету, наличие смягчающих или отягчающих обстоятельств и степень вины обвиняемого.

Не стоит забывать, что налоговые правонарушения имеют срок давности. Привлечь к ответственности за уклонение от уплаты налогов можно только на протяжении 3 лет после окончания налогового периода, в котором было совершено правонарушение (соответственно, проверка, в ходе которой устанавливается факт правонарушения, может охватывать только последние 3 года). Затем сумма аннулируется, также как и претензии к лицу.

Однако налоговые органы могут приостановить течение срока давности, в случае если есть точные данные, что налогоплательщик уклонялся от уплаты налогов, а срок давности подходит к концу или налогоплательщик тянет время и активно противится проведению проверки, налоговые органы могут составить соответствующий акт и тем самым приостановить течение срока давности.

Как только налоговая инспекция вынесла решение о привлечении правонарушителя к ответственности за уклонение от уплаты налогов, начинается отсчет срока давности взыскания штрафов. Изначально налогоплательщику направляется требование об уплате штрафа, в котором прописаны сроки его исполнения.

Если налогоплательщик добровольно не исполняет требование, налоговые органы на протяжении 2 месяцев самостоятельно имеют право принять решение о взыскании штрафа или на протяжении полугода обратиться в суд с заявлением о взыскании штрафа (срок начинает течь с момента истечения срока, выставленного в требовании об уплате штрафа).

Если налогоплательщик был привлечен к ответственности, на назначение наказания могут оказывать влияние смягчающие и отягчающие обстоятельства (для тех, кто совершил действия, приведшие к уклонению от уплаты налогов, вследствие тяжелых личных обстоятельств, под угрозой или из-за принуждения, возможно уменьшение размера штрафа, а для лиц, совершивших правонарушение повторно, штраф может быть увеличен на 100 %).

В случае вынесение судом (мировым или районным) решения о взыскании налоговой задолженности и штрафа, контроль его исполнения будут осуществлять судебные приставы, которые вправе:

1. удержать сумму задолженности из заработной платы или другого легального источника доходов;
2. арестовать и продать имущество, а на вырученные деньги погасить долг;
3. наложить крупный штраф;
4. назначить исправительные, обязательные или принудительные работы на благо общества;
5. запретить выезд за пределы России;
6. назначить тюремное заключение.

Добровольное погашение суммы является смягчающим обстоятельством и может повлиять на длительность и меры наказания, применяемые к лицу.

В данной лекции рассмотрены основные категории налогоплательщиков – физических лиц, особенности уплачиваемых ими, или их налоговыми агентами, налогов, а также ответственность в случае случайного или умышленного уклонения от уплаты исчисляемых налогов.

Особое внимание уделено терминологии налогов и сборов, рассмотрены их основные функции, а также основные функции налогообложения, направленные на наполнение государственного бюджета и регулирование финансовых взаимоотношений с населением.

Полный перечень субъектов налогообложения, налогов, налоговых льгот и вычетов можно найти в налоговом кодексе, а также ознакомиться с ним на сайте nalog.ru. Кроме того, на данном сайте предусмотрена возможность заведения личного кабинета налогоплательщика, в котором автоматически формируются налоговые требования по уплате налога на имущества, земельного и транспортного налогов. Также в личном кабинете налогоплательщика можно внести корректировки по имеющемуся в наличии или отчужденному имуществу, составить соответствующие запросы в налоговые органы, получить необходимые уточнения по вопросам налогообложения.

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение налога и сбора.
2. Кто является налогоплательщиками – физическими лицами? Какие у них обязанности?
3. Что такое НДФЛ? Что облагается НДФЛ? Кто выплачивает НДФЛ?
4. Как рассчитывается налог на имущество физических лиц?
5. Что такое налоговый вычет? Какие существуют налоговые вычеты?
6. Какие наказания предусмотрены за правонарушения в налоговой сфере?
7. На каком сайте можно найти всю информацию о налогообложении, а так же создать личный кабинет налогоплательщика?

Список использованных источников:

1. <http://online-buhuchet.ru/nalog-na-doxody-fizicheskix-lic/>