**Тема лекции: «Общие вопросы налогообложения физических лиц и основы взаимодействия с налоговыми органами»**

**Под налогом** понимается 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.

**Под сбором** понимается 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), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности.

**Под страховыми взносами** понимаются обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования.

В Российской Федерации устанавливаются следующие **виды налогов и сборов:**

* федеральные;
* региональные;
* местные.

Вместе со страховыми взносами и специальными налоговыми режимами они составляют систему налогов и сборов (иногда называют «налоговой системой»).

Для исчисления и уплаты:

• федеральных налогов и сборов следует использовать НК РФ;

• региональных — применять установленные региональным законодательством налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, если эти элементы налогообложения не установлены НК РФ;

• местных налогов представительными органами муниципальных образований (законодательными (представительными) органами государственной власти городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя, представительным органом федеральной территории "Сириус") определяются в порядке и пределах, которые предусмотрены НК РФ, следующие элементы налогообложения: налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, если эти элементы налогообложения не установлены НК РФ.

• Специальные налоговые режимы могут предусматривать особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов, предусмотренных статьями 13-15 НК РФ.

Налоги являются основными бюджетными доходами в Российской Федерации. Основной налог, который уплачивают физические лица — НДФЛ, который зачисляется в региональный и местный налог с учетом положений Бюджетного кодекса Российской Федерации. За счет налоговых доходов обеспечивается осуществление расходов без закрепления по видам расходов, однако целевыми являются только страховые взносы, которые формируют ФОМС и Социальный фонд России, который с 2023 года объединил ПФР и ФСС.

Среди налогов и сборов выделим те, которые уплачивают физические лица (ФЛ), индивидуальные предприниматели (ИП), т.е. они являются плательщиками эти налогов и сборов. В некоторых случаях (НДС, акцизы) физические лица не являются налогоплательщиками, однако на них перекладывают бремя уплаты, т.к. косвенные налоги включаются в цену товара (работы, услуги) для конечного потребителя, который не является налогоплательщиком. В некоторых случаях физические лица являются налогоплательщиками, только если зарегистрируются в качестве индивидуальных предпринимателей (например, НДПИ, торговый сбор и др.), нужно изучить соответствующую главу НК РФ.

Как правило, для исчисления налога определяется налоговая база, которая умножается на налоговую ставку. При расчете некоторых налогов учитываются налоговые вычеты и налоговые льготы для уменьшения налогового платежа.

В соответствии с п. 1 ст. 44 НК РФ обязанность по уплате налога или сбора возникает, изменяется и прекращается при наличии оснований, установленных НК РФ или иным актом законодательства о налогах и сборах. Обязанность по уплате конкретного налога или сбора возлагается на налогоплательщика и плательщика сбора с момента возникновения установленных законодательством о налогах и сборах обстоятельств, предусматривающих уплату данного налога или сбора. Такие же положения действуют относительно страховых взносов. Ст. 45 НК РФ предусматривает возможность уплатить налог за иное лицо.

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения (ст. 18 НК РФ), а именно:

1) объект налогообложения (реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога;

2) налоговая база (стоимостная, физическая или иная характеристики объекта налогообложения);

3) налоговый период (календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате);

4) налоговая ставка (величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы, могут быть установлены процентные, твердые и комбинированные налоговые ставки);

5) порядок исчисления налога (налог исчисляется исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот, в некоторых случаях с учетом налоговых вычетов самостоятельно налогоплательщиком, а в отдельных случаях — налоговым агентом или налоговым органом в отношении имущественных налогов с физических лиц);

6) порядок и сроки уплаты налога (уплата (перечисление) налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации осуществляется в качестве единого налогового платежа, самостоятельно налогоплательщиком или в установленных случаях налоговым агентом).

В необходимых случаях при установлении налога в акте законодательства о налогах и сборах могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

При установлении страховых взносов определяются в соответствии с главой 34 НК РФ плательщики и элементы обложения

Налогоплательщиками, плательщиками сборов, плательщиками страховых взносов признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать соответственно налоги, сборы, страховые взносы.

Налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации. Т.е. налогоплательщик получит доход уже за вычетом налога. Примеры уплаты налогов налоговыми агентами:

НДФЛ, НДС. У них такие же права, как у налогоплательщиков, но обязанности разные.

Плательщиками страховых взносов в основном являются работодатели, которые осуществляют выплаты и вознаграждения в пользу работников, при этом НДФЛ они уплачивают уже в качестве налоговых агентов.

Права налогоплательщиков, плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов, налоговых агентов установлены в ст. 21 НК РФ, обязанности — в ст. 23 НК РФ (обязанности налоговых агентов — в ст. 24 НК РФ).

Среди прав — получение информации от налоговых органов, получение разъяснения от Минфина России, использовать налоговые льготы, обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов, иных уполномоченных органов и действия (бездействие) их должностных лиц и др.

Среди обязанностей — уплачивать законно установленные налоги, подавать налоговые декларации, выполнять законные требования налогового органа.

ИНН физического лица: как получить и для чего.

Постановка на учет (ст. 84 НК РФ), снятие с учета в налоговых органах организаций и физических лиц, а также внесение изменений в сведения о них в налоговых органах осуществляются в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации.

Каждому налогоплательщику присваивается единый на всей территории Российской Федерации по всем видам налогов и сборов идентификационный номер налогоплательщика. Налоговый орган обязан осуществить постановку на учет (снятие с учета) физического лица по иным основаниям, предусмотренным НК РФ, в течение пяти дней со дня получения соответствующего заявления, или сведений о рождении (смерти), содержащихся в Едином государственном реестре записей актов гражданского состояния, или сведений, полученных в соответствии со статьей 85 НК РФ и в тот же срок выдать (направить) уведомление о постановке на учет (уведомление о снятии с учета) в налоговом органе.

Единый портал государственных и муниципальных услуг в настоящее время активно используется в организации взаимоотношений между налоговыми органами и налогоплательщиками. Например, направляется заявление о постановке на учет, в случае пропуска срока уплаты налога можно получить сведения о недоимке и пенях. Также можно уплатить налог в личном кабинете посредством использования платежного сервиса Единого государственного портала государственных и муниципальных услуг. Требуется наличие определенной электронной подписи, которая формируется после обращения в налоговый орган (Федеральный закон от 27.07.2010 N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг").

Единым налоговым платежом признаются денежные средства, перечисленные налогоплательщиком, плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом и (или) иным лицом в бюджетную систему Российской Федерации на счет Федерального казначейства, предназначенные для исполнения совокупной обязанности налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента, а также денежные средства, взысканные с налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов и (или) налогового агента в соответствии с НК РФ.

Единым налоговым счетом признается форма учета налоговыми органами:

1) денежного выражения совокупной обязанности;

2) денежных средств, перечисленных в качестве единого налогового платежа и (или) признаваемых в качестве единого налогового платежа.

Сальдо единого налогового счета представляет собой разницу между общей суммой денежных средств, перечисленных и (или) признаваемых в качестве единого налогового платежа, и денежным выражением совокупной обязанности.

Положительное сальдо единого налогового счета формируется, если общая сумма денежных средств, перечисленных и (или) признаваемых в качестве единого налогового платежа, больше денежного выражения совокупной обязанности, отрицательное — если меньше.

Единый налоговый счет ведется в отношении каждого физического лица.

В случае, если обязанность по исчислению суммы налога возлагается на налоговый орган, не позднее 30 дней до наступления срока платежа, налоговый орган направляет налогоплательщику налоговое уведомление, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. В налоговом уведомлении могут быть указаны данные по нескольким подлежащим уплате налогам. Налоговое уведомление может быть направлено по почте заказным письмом или передано в электронной форме через личный кабинет налогоплательщика. В случае направления налогового уведомления по почте заказным письмом налоговое уведомление считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма.

Налогоплательщик (его законный или уполномоченный представитель) вправе получить налоговое уведомление на бумажном носителе под расписку в любом налоговом органе либо через МФЦ предоставления государственных и муниципальных услуг на основании заявления о выдаче налогового уведомления в срок не позднее пяти дней со дня получения налоговым органом заявления о выдаче налогового уведомления.

Личный кабинет налогоплательщика — информационный ресурс, который размещен на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (www.nalog.ru) и ведение которого осуществляется указанным органом в установленном им порядке.

Уголовная ответственность применяется с учетом ст. 198 УК РФ, административная — в связи со ст. 15.6 КоАП РФ.

НК РФ устанавливает ответственность за налоговые правонарушения, в т.ч. ст. 119, 122, 126, 129.1 и другие. Однако ст. 112 также предусмотрено применение обстоятельств, смягчающих ответственность.

Докладчик: Салахова Гузалия Шамдиновна –начальник финансового отдела администрации Вурнарского муниципального округа Чувашской Республики