

НАЛОГИ, СБОРЫ И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

**ПРАВИЛА
ИСЧИСЛЕНИЯ**



АНДРЕЙ ГАРТВИЧ

Бухгалтеру и аудитору

Андрей Гартвич

**Налоги, сборы и страховые
взносы. Правила исчисления**

«Питер»

2014

Гартвич А. В.

Налоги, сборы и страховые взносы. Правила исчисления /
А. В. Гартвич — «Питер», 2014 — (Бухгалтеру и аудитору)

В книге объясняются правила исчисления таких обязательных платежей государству, как налоги, сборы и обязательные страховые взносы. Акцент делается на здравый экономический смысл и внутреннюю логику законодательства, освоение которой позволит читателю в дальнейшем легко разобраться в самых запутанных налоговых ситуациях. Обязательные платежи государству рассматриваются не с позиции их сборщика, как в других книгах по налогообложению, а с позиции плательщика – предприятия, предпринимателя, обычного человека

© Гартвич А. В., 2014

© Питер, 2014

Содержание

Введение	6
Общество и государство	7
Деньги и финансы	8
Государственный бюджет	9
Что такое налог	11
Что такое сбор	14
Что такое обязательный страховой взнос	15
Общее и различия между налогами, сборами и взносами	16
Правила взимания налогов, сборов и взносов	19
Плательщики налогов, сборов и страховых взносов	20
Физические лица	20
Организации	21
Обособленные подразделения организаций	22
Обязанности разных категорий плательщиков	22
Регистрация и учет физических лиц	24
Регистрация и учет физических лиц, занимающихся предпринимательством и частной практикой	26
Конец ознакомительного фрагмента.	27

Андрей Гартвич
Налоги, сборы и страховые
взносы. Правила исчисления

© ООО Издательство "Питер", 2014

Все права защищены. Никакая часть электронной версии этой книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было средствами, включая размещение в сети Интернет и в корпоративных сетях, для частного и публичного использования без письменного разрешения владельца авторских прав.

* * *

Введение

В нашей книге объясняются правила исчисления таких обязательных платежей государству, как налоги и сборы, а также обязательные страховые взносы.

В отличие от других книг по этой теме мы делаем акцент на здравый экономический смысл и внутреннюю логику законодательства.

Рассматриваемая область человеческой деятельности регулируется множеством правил, причем каждое правило имеет большое количество исключений. Объем законодательных и околозаконодательных текстов исчисляется десятками тысяч страниц. Запомнить все это обычный человек не в состоянии. Тем не менее в этом можно разобраться.

Правила исчисления налогов, сборов и обязательных страховых взносов образуют иерархическую структуру с четкими взаимосвязями. Если с помощью нашей книги вы освоите внутреннюю логику этой структуры, то сможете легко выделить тот небольшой набор правил, который распространяется на подавляющее большинство ваших ситуаций, и сумеете быстро найти особые правила для сложных случаев.

Другая отличительная особенность нашей книги – разворот подхода к теме на 180 градусов.

Законы и прочие нормативные документы составлены с позиции государственных органов, собирающих обязательные платежи. С той же позиции в основном написаны и другие книги, которые пересказывают и объясняют налоговое законодательство. Такие книги удобны налоговым инспекторам.

У нас же данные вопросы рассматриваются с позиции противоположной стороны, которая платит все эти налоги, сборы и взносы. То есть с позиции предприятий, предпринимателей и обычных граждан. Разумеется, к этой стороне относитесь и вы, наш читатель.

Следующая особенность нашей книги заключается в том, что, помимо налогов и сборов, исчисление которых регулируется **Налоговым кодексом** и дополняющими его нормативными актами, мы рассматриваем обязательные страховые взносы.

Исчисление обязательных страховых взносов регулируется собственной отраслью законодательства. Поэтому страховые взносы обычно рассматриваются в отдельных книгах.

Но для обязательных страховых взносов применяются те же самые правила исчисления и уплаты, что и для налогов и сборов. А с точки зрения плательщика обязательные страховые взносы являются такими же платежами в бюджет, как налоги и сборы. Объединение в одной книге информации о страховых взносах, налогах и сборах позволит нашему читателю сэкономить усилия на самообразование.

А чтобы чтение было более легким, по страницам книги вас будет сопровождать неутомимый помощник – **Мудрый Ворон**.



Общество и государство

Мы, современные оседлые люди, живем в *государствах*, которые поделили между собой практически всю земную сушу (разве что за исключением Антарктиды). Государства существуют для блага всех людей, проживающих на их территориях. Во всяком случае, именно это утверждает любое современное государство.

Государство отличается от простого неорганизованного общества тем, что имеет специальные структуры для управления обществом. Некоторые члены общества работают в этих структурах: государственные служащие, военные и др. При этом государство налагает на остальных членов общества обязанность предоставлять средства на содержание граждан, занятых в государственных структурах, а также на оказание государственных услуг по обеспечению коллективных потребностей общества.

К коллективным потребностям общества, которые обеспечивает государство, можно отнести:

- создание условий для благополучного существования и развития общества в целом, то есть обеспечение экономического и социального процветания;
- защиту общества от внешних врагов (оборона);
- поддержание порядка внутри самого общества;
- защиту общества от эпидемий, природных катаклизмов и т. д.

В этой книге мы исходим из того, что современное общество является обществом потребления. Члены общества потребляют различные блага – материальные ценности и услуги. Это еда и одежда, квартиры и дома, автомобили, книги и фильмы, развлекательные и спортивные мероприятия, медицинские и образовательные услуги и т. п.

Чтобы блага могли быть потреблены, их сначала нужно произвести. Производством благ также занимаются члены общества.

Современное общество является узкоспециализированным. Разные блага производят разные люди, причем подавляющее большинство благ производится коллективно. Для коллективного производства благ граждане создают *предприятия*.

Произведенными благами предприятия и отдельные граждане обмениваются друг с другом. Государство устанавливает правила обмена и следит за тем, чтобы никто их не нарушал.

Деньги и финансы

Для удобства обмена благами используются деньги. Деньгами можно оценить стоимость любых благ, которые люди предлагают друг другу.

Выпуском денег занимается государство. Оно объявляет, что выпущенные им деньги являются обязательным средством платежа за ценности и услуги на его территории. Государство содержит организационные структуры, которые обеспечивают быстрое и беспрепятственное перемещение денег между членами общества.

Совокупность взаимоотношений, возникающих в процессе обращения денег, называется *финансами*.

В быту слово *финансы* часто используется для обозначения денег, хотя это понятие гораздо шире.

Государственный бюджет



Поскольку в современном обществе деньги являются универсальным эквивалентом обмена, государству удобно обеспечивать собственные нужды путем расходования денег. Необходимые для этого деньги государство собирает с общества.

Система сбора и распределения денег называется *государственным бюджетом*.

В рамках государственного бюджета устанавливается схема доходов и расходов государства, с основной периодичностью в один год. В этой схеме определяются потребности, подлежащие удовлетворению за счет государства, а также указываются источники и размеры ожидаемых поступлений со стороны общества. Налоги, сборы и обязательные страховые взносы являются видами доходов государственного бюджета.

Государственный бюджет нашего государства – Российской Федерации – представляет собой сложную *бюджетную систему*. Это связано с тем, как оно устроено.

Наше государство имеет трехуровневую структуру территориального устройства:

- Федерация (государство в целом);
- субъекты Федерации (республики, края, области, города Москва и Санкт-Петербург);
- муниципальные образования (районы, округа, города, поселки, прочие населенные пункты).

Соответственно территориальному устройству в бюджетную систему Российской Федерации входят бюджеты следующих уровней:

- *федеральный бюджет*;
- *бюджеты субъектов Российской Федерации* (региональные бюджеты);
- *бюджеты муниципальных образований* (местные бюджеты).

Для муниципальных образований предусмотрена двухуровневая структура управления. Соответственно, уровень местных бюджетов делится на два подуровня.

Федеральный бюджет находится в ведении *Министерства финансов*, которое входит в состав *Правительства Российской Федерации*. Региональные и местные бюджеты находятся в ведении органов финансового управления соответствующих уровней власти.

Кроме того, в бюджетную систему Российской Федерации входят *бюджеты государственных внебюджетных фондов*. Государственные внебюджетные фонды – это государственные структуры федерального и регионального уровней, которые занимаются финансированием отдельных направлений деятельности государства.

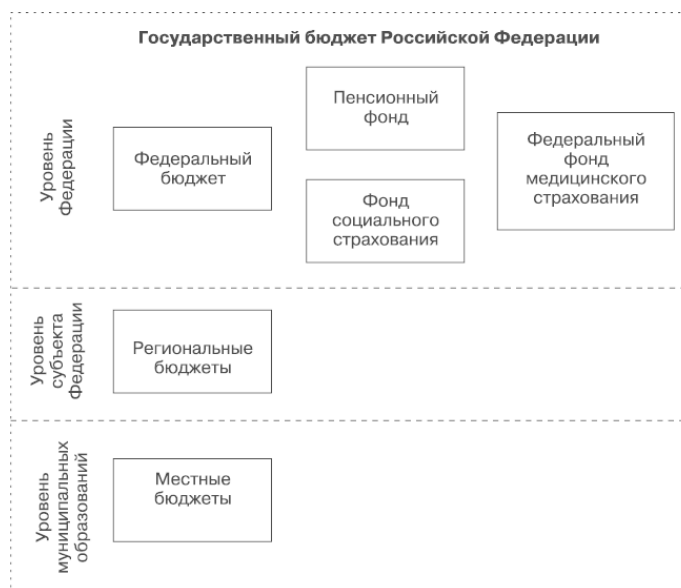


Рис. 1

Слово **внебюджетный** в термине **государственные внебюджетные фонды** подчеркивает независимость таких фондов от федерального, региональных и местных бюджетов. То есть внебюджетные фонды не подчиняются ни Министерству финансов, ни финансовым органам регионального и местного уровней. Тем не менее государственные внебюджетные фонды входят в структуру государственного бюджета. Деятельность внебюджетных фондов регулируется законодательством Российской Федерации.

В нашей книге рассматриваются только те государственные внебюджетные фонды, которые занимаются сбором обязательных взносов на социальную поддержку, то есть на денежные выплаты гражданам в ситуациях, когда они признаются нуждающимися в такой поддержке. Это следующие государственные внебюджетные фонды:

- Пенсионный фонд Российской Федерации;
- Фонд социального страхования Российской Федерации;
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации.

Все перечисленные внебюджетные фонды соответствуют первому уровню территориального устройства нашего государства – государству в целом.

Что такое налог

Основным источником пополнения государственного бюджета являются налоги.

Помимо налогов, государственный бюджет имеет **неналоговые доходы**:

- доходы от использования государственной или муниципальной собственности;
- доходы от продажи государственной или муниципальной собственности;
- доходы от платных услуг, оказываемых органами государственной власти и местного самоуправления;
- штрафы, компенсации.

Под **налогом** понимается обязательный платеж, уплачиваемый в бюджет государства в целях финансового обеспечения его деятельности.

Налог характеризуется следующими признаками:

- обязательностью платежей;
- индивидуальной безвозмездностью платежа;
- денежной формой;
- целью взимания налогов является финансовое обеспечение деятельности государства и муниципальных образований.

Налоги взимаются с граждан и организаций.

Рассмотрим признаки налога подробнее.

Обязательность уплаты налога связана с тем, что государству необходимы ресурсы, обеспечивающие его существование. Именно поэтому государство обязывает организации и граждан платить налоги.

Индивидуальная безвозмездность платежа означает, что государство не принимает на себя обязательство оказать какую-либо конкретную услугу или компенсацию гражданину или организации, уплатившей налог.

Задача любого государства заключается в удовлетворении коллективных потребностей общества. Эти потребности государство удовлетворяет путем предоставления определенных услуг, получателем которых выступают не отдельные граждане и организации, а все общество в целом. К таким услугам относятся оборона, поддержание общественного порядка и т. п. Но при этом невозможно вычислить, в какой степени тот или иной член общества испытывает нужду в государственных услугах, предоставляемых обществу в целом.

Денежная форма налога означает, что платеж осуществляется исключительно в денежной форме. Это удобно и государству, и плательщикам налогов.

В принципе, для налога возможна натуральная форма, когда государство собирает с граждан и организаций некоторые материальные ценности. Натуральная форма использовалась на ранних стадиях экономического развития и даже в недалеком прошлом – в период разрухи и гражданской войны в советской России (продразверстка). Но в условиях нормально функционирующих финансов для всех гораздо удобнее денежная форма налога.

Цель взимания налога – финансирование государственных нужд. Государство расходует существенные средства на содержание государственного аппарата, на экономические и социальные мероприятия.

В доходах бюджетов развитых государств преобладают налоги. Именно финансирование государственных нужд является основной задачей налогов, и это во многом позволяет провести различие между налогами и платежами, имеющими компенсационное значение.

К платежам компенсационного характера относятся **сборы** (о них речь пойдет позже) и санкции имущественного характера – штрафы и конфискация имущества. Такие санкции налагаются за допущенные нарушения закона, их цель – компенсировать потери общества и заставить правонарушителя отказаться от дальнейшего нарушения. Кроме того, к платежам **компенсационного характера можно отнести страховые взносы** (мы также рассмотрим их в нашей книге).

Финансирование государственных нужд – не только признак, но и одна из функций налога.

Налоги выполняют четыре важнейшие функции, причем каждая из них реализует то или иное практическое назначение.

Первая по важности функция налогов – финансирование государственных нужд, или, другими словами, **фискальная функция**. Эта функция обеспечивает перераспределение части финансовых ресурсов общества в пользу государства. Название фискальной функции происходит от слова «фиск» – казна.

Социальная функция характеризует стремление государства придать системе налогообложения черты социальной справедливости. Пример реализации социальной функции – неравное обложение разного по стоимости имущества, когда более дорогое имущество облагается по повышенным ставкам (богатые платят больше). Разумная реализация социальной функции позволяет государству получить поддержку налоговой политики со стороны широких слоев населения.

Регулирующая функция характеризует намерение государства в особых случаях смягчать негативное воздействие налогообложения и способствовать позитивному экономическому и социальному развитию общества. Государство снижает налоги на предприятия и на проекты, которые с точки зрения бизнеса рискованны или не гарантируют быструю прибыль, но в случае успеха могут принести большую пользу обществу.

Свежий пример – чемпионат мира по футболу 2018 года. Налогоплательщики, причастные к подготовке этого чемпионата, получают существенные налоговые льготы. Другие примеры – Олимпиада Сочи-2014, проект «Сколково».

Отечественная налоговая система старается способствовать (точнее, не мешать) модернизации промышленного производства, развитию сельского хозяйства, медицины и образования. Поддерживаются трудовая занятость инвалидов, народные промыслы, традиционные занятия малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока. Поддерживается стремление граждан решать жилищные проблемы собственными силами, а также учиться и укреплять здоровье.

Разновидность регулирующей функции налогов – **перерегулирующая функция**. Путем применения повышенных налоговых ставок государство старается уменьшить продажи товаров и объемы предоставления услуг, потребление которых оказывает вред обществу.

К таким товарам относятся алкогольные напитки и сигареты, к услугам – азартные игры.

Контрольная функция позволяет государству отслеживать полноту и своевременность уплаты налогов. Контрольная функция реализуется через налоговые проверки, меры принуждения и наказания.

Для каждой области человеческой деятельности присуща своя терминология. Не является исключением налогообложение.

Если для обычного человека налог **рассчитывается**, а для бухгалтера – **начисляется**, то специалист по налогообложению скажет, что налог **исчисляется**. Исчисленный налог затем **удерживается** из денег налогоплательщика и **уплачивается** в бюджет (а не просто **платится**).

К описанному процессу – **исчисление, удержание и уплата** – иногда применяют термин **взимание налога**.

Что такое сбор

Сбор – это обязательный платеж, взимаемый с граждан и организаций за конкретные действия государственных структур.

Сбор схож с налогом следующими признаками: **обязательность уплаты** и **денежная форма**. Но, в отличие от налога, сбор является возмездным платежом. Сборы взимаются за оказание государством конкретных услуг гражданам и организациям. Соответственно, сбор имеет иную цель, чем налог. Цель сбора – компенсировать затраты государства на содержание государственных органов и государственных служащих, занятых оказанием услуг гражданам и организациям.

Что такое обязательный страховой взнос

Обязательный страховой взнос – это обязательный платеж, взимаемый в целях финансового обеспечения деятельности государственных внебюджетных фондов, которые отвечают за социальную поддержку граждан (эти фонды перечислены выше).

Обязательный страховой взнос (как и сбор) схож с налогом такими признаками, как **обязательность уплаты** и **денежная форма**. В то же время такой признак налога, как **индивидуальная безвозмездность платежа**, относится к обязательному страховому взносу лишь частично. Страховые взносы можно отчасти считать возмездными платежами.

Обязательные страховые взносы собираются за счет тех денег, которые граждане, в принципе, могли бы получить в качестве личных доходов. За граждан, работающих в организациях или у предпринимателей, взносы уплачивают организации и предприниматели. Собираемые суммы пропорциональны личным доходам работающих граждан.

Собранные средства расходуются на социальную поддержку граждан в ситуациях, когда государство признает их нуждающимися в этой поддержке: когда гражданин не способен зарабатывать деньги самостоятельно или утратил такую способность по уважительным причинам. Это следующие ситуации: временная нетрудоспособность по причине болезни, травмы, беременности; постоянная нетрудоспособность по причине достижения пенсионного возраста. Но социальная поддержка, оказываемая гражданину со стороны фонда, не всегда пропорциональна сумме взносов, собранных за счет его доходов. То есть применительно к страховым взносам принцип **индивидуальной безвозмездности платежа** соблюдается лишь частично.

К социальной поддержке граждан, оказываемой за счет средств государственных внебюджетных фондов, относятся трудовые пенсии и выплаты по больничным листам в связи с временной нетрудоспособностью. Работающие граждане могут получать социальную поддержку через организации и предпринимателей, у которых работают, и тем же способом, каким они получают заработную плату.

Следует заметить, что в Российской Федерации социальная поддержка граждан осуществляется не только за счет средств внебюджетных фондов, но также за счет средств бюджетов: федерального, региональных и местных. В частности, за счет федерального бюджета выплачиваются пенсии бывшим военным служащим и государственным служащим, а также пенсии никогда не работавшим гражданам. Также за счет федерального бюджета начисляется материнский капитал при рождении второго ребенка.

Еще одно отличие обязательного страхового взноса от налога – **цель взимания**. Обязательные страховые взносы взимаются не для финансирования государственных нужд в целом, а строго для финансирования социальной поддержки граждан.

Общее и различия между налогами, сборами и взносами



Налоги, сборы и обязательные страховые взносы являются **обязательными денежными платежами государству** со стороны граждан и организаций.

С точки зрения государства разница между налогами, сборами и взносами весьма существенна. Налоги, сборы и взносы собираются разными государственными структурами. Расходятся они также разными государственными структурами (не обязательно теми же, которые их собирают) и на разные нужды.

Взаимоотношения, возникающие по поводу взимания налогов, сборов и обязательных страховых взносов между плательщиками и государственными структурами, регулируются разными законодательными актами. Для налогов и сборов главным законодательным актом является **Налоговый кодекс**. А для обязательных страховых взносов – Федеральный закон «**О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования**».

Несмотря на то что **Налоговый кодекс** регулирует исчисление не только налогов, но и сборов, в названии кодекса сборы не упоминаются. Это связано с тем, что для государства сборы имеют второстепенное значение, а для плательщика разница между налогами, сборами и взносами невелика.

Цель взимания платежа, то есть государственные нужды, на которые будет потрачен тот или иной налог, сбор или взнос, воспринимается плательщиком как абстракция. Основное значение для плательщика имеет размер взимаемой у него денежной суммы. Обычно плательщик относится ко всем этим платежам как к неизбежности и заинтересован в том, чтобы поменьше заплатить.

Государство понимает такой интерес плательщика и старается ему противодействовать. Законодательством предусмотрена целая система контроля над плательщиками налогов, сборов и обязательных взносов. За неуплату и недоплату предусмотрены меры принуждения и наказания.

Однако, с точки зрения плательщика, между налогами, сборами и взносами наблюдаются небольшие различия (скорее формального характера). Основное различие заключается в том, что по поводу уплаты налогов, сборов и обязательных страховых взносов плательщик вступает во взаимодействие с разными государственными структурами.

По поводу налогов и сборов плательщик чаще всего взаимодействует с **налоговой инспекцией** – территориальным подразделением **Федеральной налоговой службы**. Сама Федеральная налоговая служба подчиняется **Министерству финансов Российской Федерации**, которое, в свою очередь, подчиняется **Правительству Российской Федерации**.

Федеральная налоговая служба – это структуры федерального уровня государственного управления. Тем не менее она отвечает за сборы платежей в бюджеты всех уровней: федерального, регионального и местного.

На региональном и местном уровнях управления нет аналогичных структур. Это объясняется желанием государства устроить систему государственного управления рационально, без дублирования функций.

Подобное устройство структур государственного управления также удобно плательщикам налогов и взносов.

Если налоги и сборы исчисляются по торговым операциям с зарубежным партнером (экспорт или импорт), то плательщик взаимодействует с **таможней** – территориальным подразделением **Федеральной таможенной службы**. Указанная служба подчиняется непосредственно Правительству Российской Федерации.

Сборы могут взиматься и другими государственными структурами в случаях, когда они оказывают конкретные услуги гражданам и организациям. Такой сбор может выглядеть как оплата услуги.

При уплате обязательных страховых взносов плательщик взаимодействует со следующими внебюджетными государственными фондами:

- **Пенсионный фонд Российской Федерации;**
- **Фонд социального страхования Российской Федерации.**

Обязательные страховые взносы также уплачиваются **Федеральному фонду обязательного медицинского страхования**. Однако плательщик взносов не взаимодействует с указанным фондом непосредственно. Сторону государства при уплате взносов в эти фонды представляет Пенсионный фонд.

Столь мудрое (без иронии) государственное решение можно объяснить следующими соображениями:

- схема расчета взносов в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования аналогична схеме расчета взносов в Пенсионный фонд, причем суммы взносов в фонд медицинского страхования существенно меньше;
- государство старается упростить взаимодействие граждан и организаций с государственными органами.

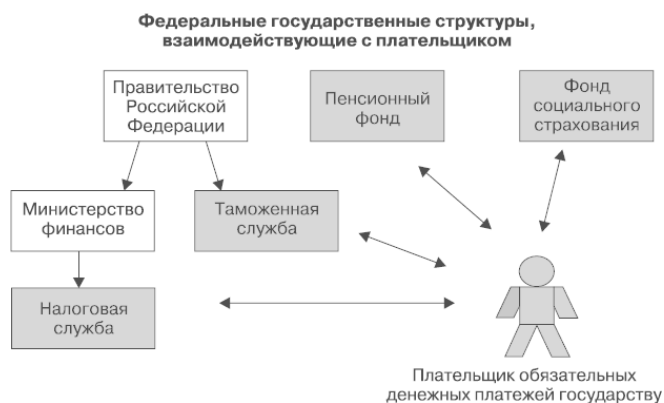


Рис. 2

Несмотря на то что по поводу уплаты налогов и сборов, с одной стороны, и обязательных страховых взносов, с другой, плательщик взаимодействует с разными государственными структурами и на основании разных законодательных актов, техника этого взаимодействия аналогична. Меры принуждения и наказания, применяемые в отношении плательщика, уклоняющегося от своих обязанностей, также аналогичны.

Все это позволяет нам сэкономить усилия на самообразование, объединяя налоги, сборы и страховые взносы в одно понятие – **обязательные платежи государству** – и изучая эти виды платежей параллельно, в одной книге.

Экономически активному члену общества, который желает производить и продавать товары или предоставлять услуги другим членам общества, приходится взаимодействовать с весьма большим количеством

государственных структур. Но в нашей книге рассматриваются только те структуры, с которыми приходится взаимодействовать по поводу исчисления налогов, сборов и обязательных страховых взносов.

Правила взимания налогов, сборов и взносов



Общие правила взимания обязательных денежных платежей государству прописаны в **Налоговом кодексе** – главном законодательном акте, касающемся налогов и сборов. Эти правила в полной мере применимы к страховым взносам с учетом отличия терминологии.

Для каждого налога и сбора должны быть определены:

- **налогоплательщики** (плательщики налогов или взносов);
- **элементы налогообложения**.

Согласно соответствующему закону для страховых взносов определяются:

- **страхователь**, или **плательщик страховых взносов** (соответствует **налогоплательщику**);
- **элементы обложения страховыми взносами** (соответствуют **элементам налогообложения**).

Плательщики налогов, сборов и страховых взносов

Один и тот же плательщик обязательных денежных платежей государству может именоваться плательщиком налогов, плательщиком сборов или плательщиком страховых взносов в зависимости от того, что он уплачивает. Для краткости плательщик налогов и сборов именуется *налогоплательщиком*, а плательщик страховых взносов – *страхователем*.

Налоговый кодекс и законодательство о страховых взносах различают две основные категории налогоплательщиков и плательщиков взносов:

- физические лица;
- организации.

Причем в законодательстве о страховых взносах физические лица рассматриваются также в качестве получателей дохода от государства – *застрахованных лиц*.

Физические лица

Физическое лицо – это гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства. Другими словами, физическое лицо – это человек, который способен нести юридическую ответственность за свои поступки.

Для целей налогообложения доходов физических лиц выделяются налоговые резиденты и налоговые нерезиденты Российской Федерации. Критерием этого разделения является преимущественное место пребывания.

К налоговым резидентам относятся физические лица, фактически находящиеся на территории России не менее 183 дней в календарном году. Налоговые резиденты уплачивают налоги со всех доходов, полученных как на территории России, так и за ее пределами; нерезиденты – только с доходов, полученных на территории России, но по повышенной ставке.

В *Налоговом кодексе* и законодательстве о страховых взносах выделяются категории физических лиц, которые занимаются предпринимательской деятельностью и частной практикой. К ним относятся:

- *индивидуальные предприниматели* – физические лица, которые зарегистрированы в установленном законом порядке и осуществляют предпринимательскую деятельность;
- *главы крестьянских (фермерских) хозяйств*;
- *нотариусы, занимающиеся частной практикой*;
- *адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты*.

Для таких физических лиц предусмотрена государственная регистрация и постановка на учет. Способы регистрации и постановки на учет зависят от категории, к которой относится физическое лицо. Различия по исчислению и уплате налогов и страховых взносов для указанных категорий физических лиц не столь существенны.

Перечисленные категории физических лиц также можно называть **самозанятыми гражданами**.

Нотариусы и адвокаты, представленные соответствующими профессиональными организациями, добились того, что в законодательстве их нельзя приравнять к индивидуальным предпринимателям, утверждая, что их деятельность не нацелена на получение доходов с клиентов.

Поэтому в действующем налоговом законодательстве нотариусов и адвокатов именуют отдельно от индивидуальных предпринимателей, также применяя термин **физические лица, занимающиеся частной практикой**.

А врачи, занимающиеся частной практикой, подобного права не отстаивали. Поэтому они вынуждены регистрироваться как индивидуальные предприниматели.

Организации

В *Налоговом кодексе* и законодательстве о страховых взносах рассматриваются только те организации, которые зарегистрированы как юридические лица.

Юридическое лицо – это организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам. Так же как и физическое, юридическое лицо может быть истцом и ответчиком в суде.

Юридическое лицо – это абстрактная конструкция, которая позволяет объединить людей и имущество для занятия определенной деятельностью. Перед внешним миром юридическое лицо выглядит как механизм, несущий ответственность за свои действия.

Связь между юридическим лицом с одной стороны и имуществом и работающими на него людьми – с другой не является жесткой. Могут смениться имущество и люди, а юридическое лицо останется прежним. И наоборот, юридическое лицо может исчезнуть, а люди и имущество останутся.

Во взаимодействии с внешним миром от имени юридического лица выступают его **исполнительный орган** и **законные представители**.

Исполнительный орган – это структурное подразделение организации (например, дирекция), которое отвечает за взаимодействие организации с контролирующими органами. А законные представители – это физические лица, которыми могут быть единоличные руководители организации: директор, его заместители и пр. Кроме того, законными представителями юридического лица могут быть коллективы физических лиц – коллегиальные руководители (правление, совет директоров и др.).

В случае нарушения налогового законодательства санкции могут применяться как к юридическому лицу (штрафы, арест счетов), так и к его руководителям (вплоть до уголовного преследования).

Законный представитель может быть также у налогоплательщика – физического лица. В частности, это родители и опекуны несовершеннолетних детей.

Налоговый кодекс различает следующие категории налогоплательщиков-организаций:

- российские организации;
- иностранные организации.

Под российскими организациями понимаются юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации. Регистрацию юридических лиц осуществляют органы государственной власти, которые в разных регионах называются по-разному.

Под иностранными организациями понимаются иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, созданные на территории Российской Федерации.

Кроме того, организации подразделяются на:

- коммерческие;
- некоммерческие.

Основная цель существования коммерческой организации – получение прибыли. Средством получения прибыли является предпринимательская деятельность, то есть бизнес.

Коммерческая организация может также именоваться *предприятием*.

Цель существования некоммерческой организации не связана с получением прибыли. В частности, к некоммерческим организациям относятся политические партии и общественные объединения, религиозные организации, благотворительные фонды.

Но если некоммерческая организация дополнительно займется видом деятельности, приносящим прибыль, то есть коммерческой деятельностью, этот вид деятельности будет рассматриваться государством отдельно и без скидки на то, что организация является некоммерческой.

Законодательство о страховых взносах не делает различия между российскими и иностранными организациями, между коммерческими и некоммерческими организациями. Это связано с тем, что данные различия никак не влияют на объект обложения страховыми взносами.

Обособленные подразделения организаций

В интересах исчисления налогов и страховых взносов в составе организаций выделяются обособленные подразделения.

Обособленное подразделение организации – это любое *территориально* обособленное от нее подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места на срок более одного месяца.

В соответствии с учредительными документами организации создаются такие виды обособленных подразделений, как *филиалы* и *представительства*. Наибольшим количеством полномочий обладает филиал. Обычно филиал имеет собственную печать и счет в банке, а руководитель филиала обладает значительной частью прав руководителя организации.

Кроме того, в организации могут быть созданы обособленные подразделения, не предусмотренные учредительными документами.

Для исчисления налогов и страховых взносов важна следующая классификация обособленных подразделений:

- **обособленные подразделения на отдельном балансе;**
- **обособленные подразделения без отдельного баланса.**

Обычно **обособленное подразделение на отдельном балансе** соответствует *филиалу*. Такое обособленное подразделение может иметь собственного бухгалтера, которому поручается вести бухгалтерский учет и формировать отчетность. Поэтому законодательство считает возможным возложить на такое обособленное подразделение дополнительные обязанности по исчислению налогов и страховых взносов.

Выделение такой категории плательщиков, как **обособленные подразделения**, способствует более справедливому распределению собираемых средств между территориями Российской Федерации. За исключением сумм, направляемых в федеральный бюджет и в федеральные внебюджетные фонды, собираемые налоги и взносы должны попадать в бюджеты территорий, где реально работают люди, а не в бюджет той территории, где размещается головной орган управления компанией.

Обязанности разных категорий плательщиков

Все категории плательщиков налогов, сборов и страховых взносов несут ответственность за исполнение своих обязанностей. В случае несоблюдения обязанностей к ним могут быть применены санкции, предусмотренные законодательством.

Однако законодательство налагает разные наборы обязанностей на разные категории плательщиков. Большой набор обязанностей налагается на индивидуальных предпринимателей и организации, меньший – на физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями.

Государство исходит из того, что индивидуальный предприниматель (а также глава крестьянского хозяйства; нотариус, занимающийся частной практикой; адвокат, учредивший адвокатский кабинет) – это человек, продекларировавший экономически активную жизненную позицию. Такой человек занимается предпринимательской деятельностью или частной практикой на свой страх и риск, а в случае привлечения наемных работников принимает на себя обязательства соблюдать трудовое законодательство (в частности, свое временно выплачивать работникам заработную плату). Недомогания, болезни, личные проблемы не должны быть помехой принятым обязательствам.

Поэтому государство считает возможным возложить на такого человека следующие обязанности:

- самостоятельно исчислять и уплачивать налоги, сборы и взносы за себя и за своих работников;
- регулярно представлять отчеты в инспекцию Федеральной налоговой службы и другие контролирующие органы;
- подвергаться проверкам со стороны таких органов по поводу правильности исчисления и уплаты налогов, сборов и взносов.

Теперь обратимся к организациям.

Для исчисления налогов и взносов организация может нанять специальных работников – *бухгалтеров*. Средняя или крупная организация обычно имеет в своем составе целое подразделение таких работников – *бухгалтерию*. Поэтому государство считает себя вправе возложить на организацию максимальное количество обязанностей, связанных с исчислением и уплатой налогов и взносов.

Как правило, структурное подразделение организации под названием **бухгалтерия**, помимо исчисления налогов, сборов и страховых взносов, занимается бухгалтерским учетом и безналичными денежными платежами.

Обратимся к «обычным» физическим лицам, которые не занимаются предпринимательской деятельностью и частной практикой. Законодательство возлагает на таких физических лиц минимум обязанностей по исчислению и уплате налогов и взносов. Для них, по возможности, исключается необходимость делать что-либо в этой области самостоятельно.

Обязанности по исчислению и уплате налога на доходы физических лиц, работающих по найму, возлагаются на их работодателей – организации и предпринимателей.

Расчет сумм налогов, связанных с личным имуществом (налог на имущество физических лиц, транспортный налог), выполняют инспекции Федеральной налоговой службы. Результаты этих расчетов рассылаются физическим лицам в виде документов, готовых к оплате.

В особых случаях от физического лица, не являющегося предпринимателем, может потребоваться личное участие в расчете налогов. Это может быть связано с тем, что человек ведет себя экономически активно, получает доходы из разных источников. То есть физическое лицо по экономической активности приближается к индивидуальному предпринимателю, хотя необходимость зарегистрировать себя в таком качестве у него не возникла.

С переносом ответственности за исчисление и уплату налогов связаны такие понятия, как **источник дохода** и **налоговый агент**.

Источник дохода (или **источник выплаты**) – это юридическое или физическое лицо, производящее выплаты другим юридическим и физическим лицам.

Обязанность по исчислению и уплате налога с дохода, получаемого в виде таких выплат, может быть перенесена на источник дохода, то есть на лицо, производящее выплаты. Такое лицо будет именоваться **налоговым агентом**.

Налоговый агент должен удержать сумму налога из денег, причитающихся получателю дохода, и перечислить ее государству.

Обязанности **налогового агента по уплате налога на доходы физических лиц** исполняют работодатели – организации и физические лица, привлекающие работников по найму. При начислении заработной платы своим работникам работодатель должен сделать следующее:

- исчислить (то есть рассчитать) сумму **налога на доходы физических лиц** для каждого работника;
- удержать (то есть вычесть) эти суммы из заработной платы работников;
- перечислить государству общую сумму налога на доходы физических лиц, удержанную с работников.

То есть сам работник не должен заниматься уплатой **налога на доходы физических лиц** со своей заработной платы, это за него делает работодатель.

Регистрация и учет физических лиц



В нашей стране налажен регистрационный учет физических лиц по месту их жительства (пребывания); также налажен учет физических лиц как налогоплательщиков и как застрахованных лиц, то есть лиц, за которых уплачиваются обязательные страховые взносы.

Регистрационным учетом физических лиц в Российской Федерации занимается **Федеральная миграционная служба**, которая подведомственна **Правительству Российской Федерации**. Факты рождения и смерти граждан регистрируются органами **записи актов гражданского состояния (ЗАГС)**, которые входят в структуры региональных властей.

По достижении гражданином Российской Федерации 14-летнего возраста территориальное подразделение Федеральной миграционной службы вручает ему основной регистрационный документ – общегражданский паспорт. Паспорт содержит сведения о своем владельце, которые позволяют его идентифицировать. В частности, указываются фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, пол, ставятся отметки о месте жительства, а также размещается фотография гражданина.

Регистрация в Федеральной налоговой службе

Учет физических лиц как налогоплательщиков ведет Федеральная налоговая служба (ФНС). Сведения, необходимые для постановки физических лиц на учет, ФНС получает от Федеральной миграционной службы.

ФНС присваивает каждому налогоплательщику – физическому лицу **идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)**, представляющий собой последовательность из 12 цифр. Первые две цифры – это код субъекта Российской Федерации; следующие две – номер инспекции ФНС; следующие шесть цифр – номер налоговой записи налогоплательщика, и последние две – так называемые «контрольные цифры» для проверки правильности записи. Физическое лицо может узнать свой ИНН, подав заявление в инспекцию ФНС по месту жительства. ИНН присваивается физическому лицу пожизненно: он остается прежним при изменении места жительства физического лица, а также при изменении фамилии и других анкетных данных.

Физическое лицо вправе отказаться от получения ИНН по религиозным соображениям.

Регистрация в Пенсионном фонде

Пенсионным фондом Российской Федерации создана система индивидуального (персонифицированного) учета физических лиц. Физические лица, учтенные в этой системе, именуются **застрахованными лицами**. По достижении пенсионного возраста физическое лицо может рассчитывать на ежемесячное получение трудовой пенсии, размер которой будет зависеть от суммы накопленных страховых взносов.

В системе индивидуального (персонифицированного) учета на каждого работающего человека в начале его трудовой деятельности открывается индивидуальный лицевой счет, номер которого в дальнейшем не меняется. На этом счете накапливаются все данные, необходимые для назначения ему в будущем трудовой пенсии. Где бы человек ни работал в разные периоды своей жизни, в том числе и по совместительству, сведения о его стаже и уплаченных страховых взносах будут попадать на один и тот же индивидуальный лицевой счет. Застрахованными лицами являются граждане России, работающие по договору, предметом которого является выполнение работ или оказание услуг. Также к ним относятся иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно или временно проживающие на территории России.

Сведения, необходимые для постановки физического лица на индивидуальный (персонифицированный) учет, передаются в территориальный орган Пенсионного фонда его первым работодателем – организацией или физическим лицом, занимающимся предпринимательской деятельностью или частной практикой. Если человек начинает трудовую деятельность как индивидуальный предприниматель, то сведения для постановки на учет он передает самостоятельно.

Пенсионный фонд Российской Федерации выдает каждому застрахованному лицу страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, которое представляет собой пластиковую карточку. Страховое свидетельство содержит номер индивидуального лицевого счета, дату регистрации и анкетные данные: фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, пол. Лицо, впервые поступившее на работу, получает указанное страховое свидетельство через работодателя.

Страховое свидетельство не может служить удостоверением личности, поскольку в нем не предусмотрена фотография.

Изменения анкетных данных застрахованного лица должны отражаться в его индивидуальном лицевом счете. Сведения о таких изменениях сообщает Пенсионному фонду работодатель или само физическое лицо. При этом застрахованному лицу должно быть выдано новое страховое свидетельство. Номер индивидуального лицевого счета при изменении анкетных данных не меняется.

ФНС и Пенсионный фонд регистрируют физических лиц в противоположных качествах: ФНС – как **налогоплательщиков**, то есть как источники дохода для государств, Пенсионный фонд – как **застрахованных лиц**, то есть как получателей дохода от государства.

В Фонде социального страхования постановка физических лиц на учет не предусмотрена.

Регистрация и учет физических лиц, занимающихся предпринимательством и частной практикой



Физическое лицо может заняться предпринимательской деятельностью или частной практикой. Но сначала физическое лицо должно пройти государственную регистрацию и встать на учет в инспекции ФНС и территориальном органе Пенсионного фонда в новом качестве.

Физическое лицо может прекратить свою деятельность или практику. На этот случай предусмотрены процедуры снятия с учета в ФНС и внебюджетных фондах.

Физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, обязаны сообщать в инспекцию ФНС и территориальные органы внебюджетных фондов, где они зарегистрированы, об открытии или закрытии счетов в банках, используемых для целей предпринимательской деятельности.

Данное положение обеспечивает инспекции ФНС и территориальные органы государственных внебюджетных фондов возможностью применять к индивидуальному предпринимателю такую меру, как **приостановление операций по счетам в банке**

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.