



Государственное автономное образовательное учреждение  
дополнительного профессионального образования  
города Москвы

**Московский центр  
технологической модернизации образования**

**Лекционные материалы по программе учебного курса  
«Налоги и налогообложение в Российской Федерации» дисциплины  
«Налоговая грамотность»  
для обучения школьников 9-11-х классов образовательных  
учреждений г. Москвы**

## Оглавление

Тема 1. Основы налоговой системы России.....	3
1.1. Налоговая система Российской Федерации .....	4
1.2. Основы налогового администрирования. Права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов. Ответственность за неуплату налогов.....	9
Тема 2. Налоги, уплачиваемые физическими лицами, и страховые взносы на обязательное социальное страхование.....	16
2.1. Налог на доходы физических лиц. Элементы налога. Налоговые вычеты .....	16
2.2. Прочие налоги и обязательные платежи .....	45
Тема 3. Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей. Международные налоговые отношения .....	58
3.1. Общий режим налогообложения.....	58
3.2. Специальные налоговые режимы .....	60
3.3. Международные аспекты налогообложения физических лиц .....	69
Приложения .....	79

## **Тема 1. Основы налоговой системы России**

## 1.1. *Налоговая система Российской Федерации*

### **Экономическая роль налогов**

Налоги являются основными доходами бюджетов всех уровней власти. За счет налоговых сборов государство и местные органы власти могут финансировать расходы на здравоохранение, образование, жилищно-коммунальные услуги и т.п.

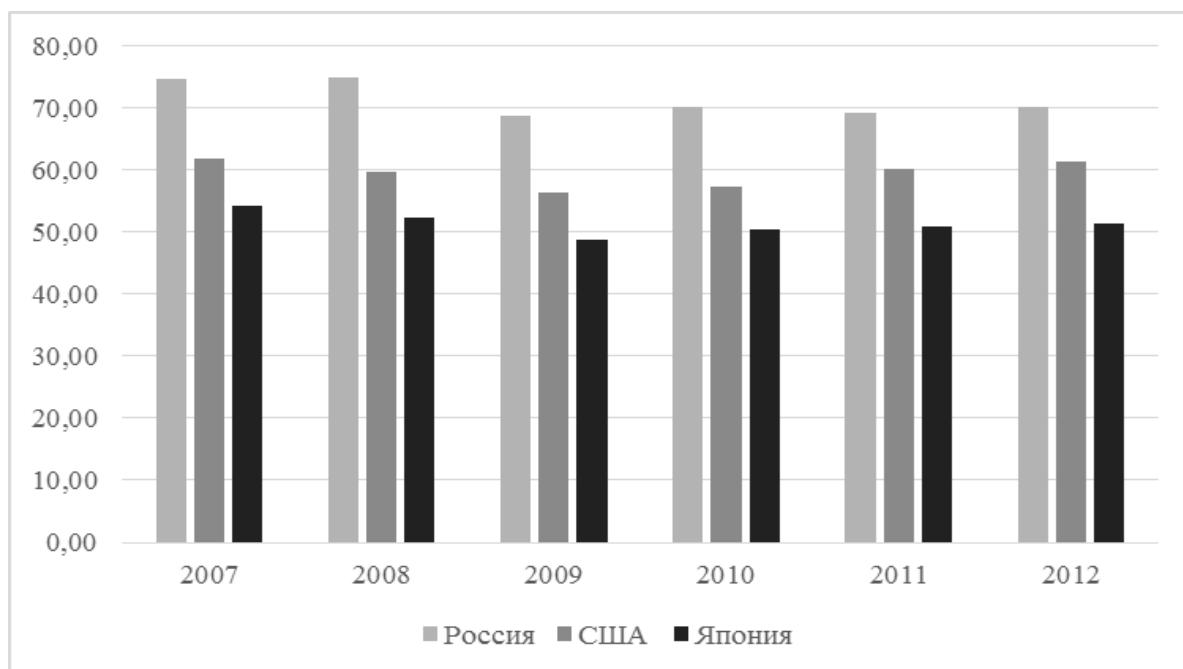


Рис. 1. Доля налоговых доходов консолидированного бюджета в % от общих доходов<sup>1</sup>

Рис. 1 иллюстрирует высокую значимость налогов для обеспечения системы государственных финансов. В России доля налоговых доходов составляет более 70%, в США и Японии – около 60%. Приведенные данные включают только налоговые платежи и не учитывают поступления от социальных взносов, которые также являются значительным источником системы общественных финансов. Однако социальные взносы – это целевые платежи. Они идут на выплату пенсий, социальных пособий, оплату услуг здравоохранения и т.п. Текущие расходы правительства и органов местного самоуправления обеспечиваются именно сбором налогов.

### **Понятие налоговой системы**

Под системой обычно понимают совокупность каких-либо элементов. Для того, чтобы разобраться в системе налогообложения, необходимо представить, каким образом может выглядеть налоговая система государства.

---

<sup>1</sup> Источник: OECD Revenue Statistics [Электронный ресурс] – URL:<http://www.oecd.org> (Дата обращения: 26.08.2015)

**Налоговая система** любого государства может рассматриваться на трех взаимосвязанных уровнях:

1. как совокупность налогов, сборов и иных обязательных платежей, формирующих доходную часть государственного бюджета, местных бюджетов и внебюджетных фондов;

2. как система законов, указов и подзаконных нормативных актов, регулирующих порядок исчисления и уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей;

3. как система государственных институтов, обеспечивающих принятие законов и иных нормативно-правовых актов, администрирование налогов в соответствии с принятым законодательством.

Налогоплательщиков интересуют налоговые последствия их экономической деятельности, поэтому их, в первую очередь, интересует первый уровень определения налоговой системы - система налогов и иных обязательных платежей. В свою очередь, налоги и иные обязательные платежи устанавливаются системой законодательных актов.

В этой связи необходимо обратиться к **системе налогового законодательства**.

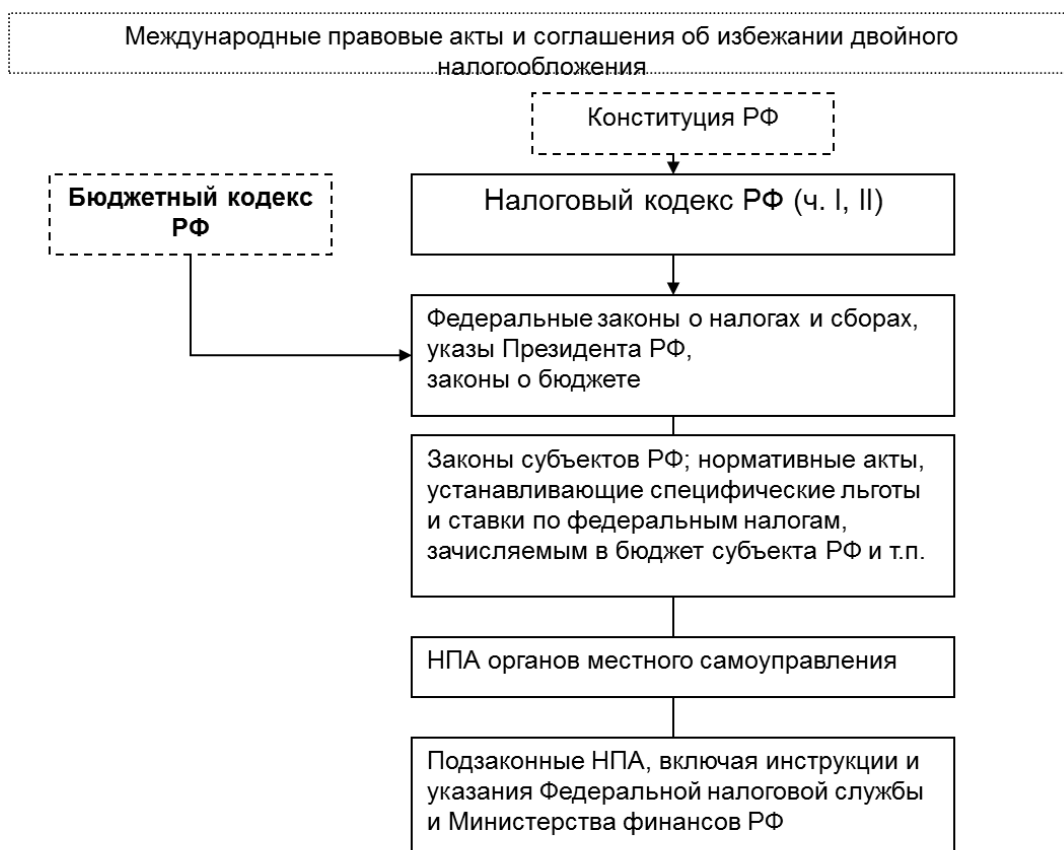


Рис. 2. Иерархия налогового законодательства

Обратимся к рис. 2. В соответствии с Конституцией РФ (ст. 72) установление общих принципов налогообложения и сборов отнесено к совместному ведению РФ и ее субъектов. Конституция РФ как основной закон имеет преимущественное положение перед всеми прочими нормативными правовыми актами в области налогообложения. Однако международные правовые акты и договоры об избежании двойного налогообложения находятся на рис. 2. выше Конституции РФ. Это означает, что в том случае, когда международные договоры, признанные со стороны Правительства РФ, противоречат Конституции РФ налогоплательщика следует руководствоваться международными договорами.

**Главным законодательным актом в сфере налогообложения является Налоговый кодекс РФ (НК РФ).** Бюджетный кодекс РФ наряду с НК РФ регулирует распределение налоговых полномочий<sup>2</sup> между уровнями бюджетной системы (т. е. между Федерацией, ее субъектами и местными органами власти), определяя, например, какую часть налоговых доходов могут получать регионы и местные органы власти из федерального бюджета.

Следующими по иерархии идут законы и нормативные правовые акты (НПА) субъектов РФ (регионов) и местных органов власти. Также во многих вопросах налогоплательщики и налоговые органы руководствуются подзаконными актами – например, инструкциями Федеральной налоговой службы (ФНС) и Минфина РФ.

Внесение изменений в НК РФ осуществляется путем принятия соответствующих федеральных законов, которые должны быть приняты Государственной Думой РФ, одобрены Советом Федерации и подписаны Президентом РФ. Закон вступает в силу после его официального опубликования (на сегодняшний день — в «Российской газете»).

**Статья 5 НК РФ** устанавливает ограничения, согласно которым налоговые законы вступают в силу **не ранее чем:**

- по истечении одного месяца со дня их официального опубликования и
- не ранее 1-го числа очередного налогового периода (определение см. ниже) по соответствующему налогу.

*Пример.* Предположим, что 3 декабря 2015 года официально опубликован закон, вносящий изменения в главу 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ в части повышения ставки налога с 13 до 20%. Закон не может вступить в силу ранее 1 января 2016 года, поскольку налоговым периодом для НДФЛ является календарный год.

---

<sup>2</sup> Налоговые полномочия — это законодательно оформленные права того или иного уровня бюджетной системы вводить налоги, получать доходы и администрировать налоги.

Новые законы о налогах и сборах вступают в силу **не ранее 1 января года**, следующего за годом их принятия, но не ранее одного месяца со дня их официального опубликования. Таким образом, закон о введении нового налога должен быть официально опубликован не позднее 30 ноября года, предшествующего году, с которого налогоплательщики будут обязаны уплачивать новый налог.

### **Система налоговых органов**

В настоящее время вопросы налогообложения находятся в ведении Министерства финансов РФ. Именно ему подчиняется Федеральная налоговая служба, которая осуществляет контроль и надзор за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов, сборов и иных обязательных платежей и т. д.<sup>3</sup>

В основном налогоплательщики взаимодействуют с ФНС РФ по вопросам регистрации, получения лицензий на право осуществления определенных видов деятельности, уплаты налогов, получения льгот и т. п. Роль Министерства финансов РФ для налогоплательщиков заключается прежде всего в том, что именно этот орган исполнительной власти имеет право издавать **письменные разъяснения налогоплательщикам по вопросам применения налогового законодательства (п. 1 ст. 34.2 НК РФ)**. Кроме этого, Минфин РФ утверждает формы расчетов по налогам и налоговые декларации, обязательные для налогоплательщиков, а также порядок их заполнения.

---

<sup>3</sup> См. Положение о Федеральной налоговой службе (утв. постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. №506) (с изменениями от 11 февраля, 27 мая 2005 г.) — [http://www.nalog.ru/html/docs/ispr\\_poloj30.09.04.doc](http://www.nalog.ru/html/docs/ispr_poloj30.09.04.doc).

## Базовые понятия налогообложения

Налоговый кодекс РФ состоит из двух частей. Часть первая регулирует общие вопросы налогообложения, вторая — правила исчисления и уплаты отдельных налогов.

Согласно части первой НК РФ, налог считается установленным, когда определены

- **налогоплательщики** (т. е. лица, на которых законом возлагается обязанность уплатить налог за счет собственных средств) и следующие элементы налогообложения:

- **объект налогообложения** — юридические факты, действия, обстоятельства, события, обуславливающие возникновение обязанности заплатить налог (например, приобретение автомобиля в собственность может повлечь за собой обязанность уплаты транспортного налога);

- **налоговая база** — количественная оценка предмета налогообложения (т. е. физического факта (предмета), в отношении которого совершаются действия, приводящие к обязанности уплаты налога). В случае с автомобилем налоговой базой может являться его стоимость при продаже (в целях исчисления налога на добавленную стоимость, налога на доходы физических лиц и т. п.), выраженная в денежных единицах; либо мощность двигателя (при обложении транспортным налогом), выраженная в киловаттах или лошадиных силах;

- **налоговый период** — срок, в течение которого формируется налоговая база и окончательно определяются масштабы налогового обязательства (например, календарный год);

- **налоговая ставка** — сумма налога, подлежащая уплате, приходящаяся на единицу налогообложения. Ставки могут устанавливаться в виде **твердых сумм** (например, 7 руб. с 1 л. с. мощности двигателя для автомобилей с мощностью двигателя не более 100 л. с.); в **процентах** от налоговой базы (например, 13% от дохода, полученного физическим лицом в качестве заработной платы);

- **порядок исчисления;**

- **порядок и сроки уплаты налога.**

- **налоговые льготы** — относятся к разряду факультативных элементов налога, которые не влияют в целом на обязанность уплатить налог. Их наличие в законе о налоге позволяет на легальных основаниях сокращать налоговые обязательства.



**1.2. Основы налогового администрирования. Права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов. Ответственность за неуплату налогов**

Грамотное финансовое и, в частности, налоговое планирование личных финансов также заключается в предотвращении или минимизации налоговых рисков. Под налоговыми рисками понимаются те негативные последствия для личного или семейного бюджета, которые могут быть вызваны неуплатой, несвоевременной уплатой налогов и сборов. В частности, такими угрозами могут являться различные претензии со стороны налоговых органов вплоть до взыскания недоимки в судебном порядке и предъявления обвинения, предусмотренного Уголовным кодексом РФ. Кроме того, различные органы, взаимодействуя между собой, вправе ограничить или препятствовать совершению каких-либо действий физическими лицами (например, из-за неуплаты транспортного налога налогоплательщику будут препятствовать в перерегистрации транспортного средства, получении визы в некоторые страны, выезде за границу и т. п.).

***Обратите внимание: незнание закона не освобождает от ответственности!***

Познакомимся с правами и обязанностями налоговых органов, налогоплательщиков, условиями возникновения ответственности за налоговые правонарушения и т. д.

В таблице 1 содержится перечень основных прав и обязанностей налогоплательщиков и налоговых органов.

**Таблица 1. Права и обязанности участников налоговых правоотношений**

<b>Права налогоплательщиков Ст. 21 НК РФ</b>	<b>Обязанности налоговых органов Ст. 32 НК РФ</b>
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	бесплатно информировать (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и о принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях

<p>налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также получать формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснения о порядке их заполнения;</p>	<p>налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также представлять формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснять порядок их заполнения;</p>
<p>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;</p>	<p>руководствоваться письменными разъяснениями Министерства финансов Российской Федерации по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах;</p>
<p>своевременный получать зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пеней, штрафов;</p>	<p>принимать решения о возврате налогоплательщику, плательщику сбора или налоговому агенту сумм излишне уплаченных или излишне взысканных налогов, сборов, пеней и штрафов, направлять оформленные на основании этих решений поручения соответствующим территориальным органам Федерального казначейства для исполнения и осуществлять зачет сумм излишне уплаченных или излишне взысканных налогов, сборов, пеней и штрафов в порядке, предусмотренном НК РФ;</p>

<p>требовать от должностных лиц налоговых органов и иных уполномоченных органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков;</p>	<p>соблюдать законодательство о налогах и сборах;</p>
<p>получать возмещение в полном объеме убытков, причиненных незаконными актами налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц;</p>	
<p>использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;</p>	
<p><b>Обязанности налогоплательщиков</b> <b>Ст. 22 НК РФ</b></p>	<p><b>Права налоговых органов</b> <b>Ст. 31 НК РФ</b></p>
<p>уплачивать законно установленные налоги и сборы;</p>	<p>взыскивать недоимки, а также пени и штрафы в порядке, установленном НК РФ;</p>
<p>представлять в налоговые органы и их должностным лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены настоящим Кодексом, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;</p>	<p>предъявлять в суды общей юрисдикции или арбитражные суды иски о взыскании недоимки, пеней и штрафов за налоговые правонарушения в случаях, предусмотренных НК РФ, а также в иных случаях, предусмотренных НК РФ;</p>
<p>представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если такая обязанность предусмотрена</p>	<p>требовать в соответствии с законодательством о налогах и сборах от налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента документы по</p>

законодательством о налогах и сборах;	формам, установленным государственными органами и органами местного самоуправления, служащие основаниями для исчисления и уплаты (удержания и перечисления) налогов, сборов, а также документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты (удержания и перечисления) налогов, сборов;
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;	проводить налоговые проверки в порядке, установленном НК РФ;
представлять 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.	заявлять ходатайства об аннулировании или о приостановлении действия выданных юридическим и физическим лицам лицензий на право осуществления определенных видов деятельности.

Помимо соответствующих статей НК РФ участники налоговых правоотношений могут руководствоваться и другими федеральными законами в отношении определения своих прав и обязанностей.

#### **Ответственность за налоговые правонарушения**

**Главы 15 и 16 НК РФ** посвящены вопросам налоговых правонарушений и ответственности за них. Физическое лицо может быть привлечено к ответственности за

совершение налогового правонарушения при наличии следующих условий (ст. 109 НК РФ):

- событие налогового правонарушения;
- вина лица в совершении налогового правонарушения, доказанная в установленном порядке;
- достижение нарушителем налогового законодательства шестнадцатилетнего возраста;
- не истек срок давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения (три года).

Налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах. Физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, частными адвокатами и нотариусами, самостоятельно уплачивают налог на доходы физических лиц в случаях, если налог не был удержан налоговым агентом (подробнее о налоге на доходы физических лиц см. п. 2.1), а также транспортный налог, налог на имущество физических лиц и земельный налог. В случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок производится взыскание налога (в том числе, за счет имущества налогоплательщика). Порядок взыскания налога с индивидуальных предпринимателей установлен **ст. 46 и 47 НК РФ**, в отношении прочих физических лиц действует **ст. 48 НК РФ**.

Мерой ответственности за налоговое правонарушение является **денежный штраф**. Кроме того, за каждый календарный день просрочки уплаты налога начисляется **пеня** в размере  $\frac{1}{300}$  от ставки рефинансирования ЦБ РФ, начиная со следующего за установленным законодательством о налогах и сборах дня уплаты налога или сбора (**ст. 75 НК РФ**).

***Обратите внимание: Соблюдение сроков уплаты налогов и сборов предотвратит возникновение штрафов и пеней, что позволит избежать дополнительных затрат, связанных с уплатой налогов и сборов.***

При этом Налоговый кодекс при определенных обстоятельствах обязывает налоговые органы направлять материалы дела по поводу налогоплательщика (плательщика сбора), который в течение двух месяцев со дня истечения срока исполнения требования об уплате налога (сбора) полностью не погасил указанную в данном требовании недоимку, в органы внутренних дел для решения вопроса о возбуждении уголовного дела (**п. 3 ст. 32 НК РФ**).

**Таблица 2. Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение<sup>4</sup>**

<b>Вид налогового правонарушения</b>	<b>Ответственность</b>
Ст. 122. Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора) (в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога (сбора) или других неправомерных действий (бездействия))	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Штраф в размере 20% от неуплаченной суммы налога (сбора)</li> <li>• Те же деяния, совершенные умышленно: штраф в размере 40% от неуплаченной суммы налога (сбора)</li> </ul>
Ст. 125. Несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Взыскание штрафа в размере 30 000 рублей</li> </ul>
Ст. 128. Ответственность свидетеля (неявка либо уклонение от явки без уважительных причин лица, вызываемого по делу о налоговом правонарушении в качестве свидетеля; неправомерный отказ свидетеля от дачи показаний, а равно дача заведомо ложных показаний)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Взыскание штрафа в размере 1000 (в случае неявки) или 3000 рублей</li> </ul>
П. 1 Ст. 116. Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе (для индивидуального предпринимателя)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Штраф в размере 10 000 рублей</li> </ul>
П. 2. Ст. 116. Уклонение от постановки на учет в налоговом органе (ведение деятельности индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Штраф в размере 10% от доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 40 000 рублей</li> </ul>
Ст. 119. Непредставление налоговой	При отсутствии признаков налогового

<sup>4</sup> В таблице содержатся не все виды правонарушений, относящиеся к индивидуальным предпринимателям и предусмотренные НК РФ, — подробнее см. гл. 16 НК РФ.

декларации (для налогоплательщиков, обязанных предоставлять декларации)	правонарушения: <ul style="list-style-type: none"><li>• штраф в размере 5% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 1 000 рублей</li></ul>
---	--

## **Тема 2. Налоги, уплачиваемые физическими лицами, и страховые взносы на обязательное социальное страхование**

### **2.1. Налог на доходы физических лиц. Элементы налога. Налоговые вычеты**

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) введен **главой 23 НК РФ** и является основным налогом, обложению которым подлежит большинство доходов физических лиц в России.

#### **Элементы налога на доходы физических лиц**

Для данного налога особое значение имеет определение налогоплательщиков, а точнее — его статус. **Налогоплательщиками НДФЛ (ст. 207 НК РФ)** признаются:

- физические лица, признаваемые налоговыми резидентами РФ;
- физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, но получающие доходы из источников в РФ.

**Налоговым резидентом** Российской Федерации признается физическое лицо, если оно находится на территории РФ **не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев** (ст. 207 НК РФ). Период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы РФ для краткосрочного (менее 6 месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья. Критерий «физического нахождения» лица на территории страны подразумевает, что любой выезд за пределы Российской Федерации (за исключением выездов для лечения и обучения) не учитывается при подсчете 183 дней пребывания в Российской Федерации. При этом сам 12-месячный период не прерывается.

***Пример.** Известный футболист Дмитрий Петухов 30 ноября 2014 года выехал в Великобританию для участия в тренировках с игроками футбольного клуба «Челси». В Россию Петухов вернулся 1 февраля 2015 года. По окончании налогового периода (т. е. на конец 2015 года) Дмитрий находился в России более 183 дней, следовательно, является налоговым резидентом РФ и уплачивает налог со всех своих доходов (в т. ч. полученных за рубежом, если иное не предусмотрено международными договорами).*

Исключение составляют лишь российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации, которые признаются налоговыми резидентами вне зависимости от времени фактического пребывания в РФ.



Обычно НДФЛ вычитается непосредственно из дохода, уменьшая сумму, получаемую физическим лицом на руки. Фактически налог удерживается и перечисляется в бюджет **налоговым агентом**, т. е. юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, которые выплачивают этим лицам разного рода доходы.

**Объект налогообложения** НДФЛ – это, как следует из названия налога, доход физического лица. При этом к доходам физического лица – налогового резидента РФ относятся все доходы, полученные от источников как в России, так и за рубежом. Физические лица, не признаваемые налоговыми резидентами, уплачивают налог только от доходов, полученных от источников в РФ. Например, к таким доходам относится заработная плата, выплаченная нерезиденту российской организацией; дивиденды, полученные от российской организации. Подробный перечень доходов от источников в РФ и доходов за пределами РФ содержится в **ст. 208 НК РФ**.

**Налоговая база** определяется как **сумма всех доходов налогоплательщика**, в том числе полученных в натуральной (т.е. неденежной) форме, в виде материальной выгоды, а также доходов, право на распоряжение которыми возникло у налогоплательщика в рамках налогового периода (ст. 210 НК РФ). Подробнее формирование налоговой базы рассматривается далее.

**Налоговый период.** НДФЛ исчисляется за **календарный год** нарастающим итогом, т. е. обложению налогом подлежат соответствующие доходы налогоплательщика, полученные им с января по декабрь одного года.

Налогообложение доходов физических лиц осуществляется по **основной ставке и четырем специальным ставкам**.

**1. Основная ставка — 13%** — применяется к подавляющему большинству доходов, а также к дивидендам.

**2. Специальные ставки:**

- **9%** — доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года;

- **15%** — доходы, получаемые нерезидентами, от долевого участия в деятельности российских организаций (дивиденды);

- **30%** — любые доходы, получаемые нерезидентами РФ, кроме дивидендов, облагаемых по ставке 15%;

- **35%** — доходы по вкладам в банках, превышающие установленные пределы; материальная выгода; стоимость выигрышей и призов рекламного характера свыше 4000 руб.

***Обратите внимание: Налоговая база определяется отдельно по каждой категории доходов, для которой установлена самостоятельная налоговая ставка, кроме того, налоговая база по доходам от долевого участия в деятельности организаций (дивидендам) также рассчитывается отдельно.***

#### **Доходы, облагаемые по основной ставке**

Схема налогообложения доходов по основной ставке выглядит следующим образом:

К обычным доходам (доходам, облагаемым по ставке 13%) относятся:

- заработная плата;
- премии;
- обычные призы и подарки от компаний (превышающие установленный лимит<sup>5</sup>);
- доходы от продажи личного имущества;
- выигрыши в лотереях;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- доходы от сдачи имущества в аренду и т. д.

**Доходы, подлежащие налогообложению, могут быть получены физическими лицами в натуральной форме.** В частности, такими доходами могут выступать:

- оплата труда в натуральной форме (например, работник получает зарплату в виде продукции, которую он изготавливает);
- оплата (полностью или частично) за сотрудника неких благ в его пользу (например, оплата проезда, питания, отдыха, обучения и т. п.);
- подарки в натуральной форме, сделанные налогоплательщику юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (превышающие в общей сумме установленный лимит).

---

<sup>5</sup> По состоянию на 1 января 2016 года лимит установлен в размере 4000 руб. в год.

Сумма доходов, полученных в натуральной форме, определяется исходя из рыночных цен на дату их фактического получения, т. е. на день передачи имущества физическому лицу или оплаты благ и услуг в его пользу. Порядок определения рыночных цен аналогичен предусмотренному **ст. 105.3 НК РФ**.

**Уплата налога** с доходов, полученных в натуральной форме, осуществляется **за счет денежных выплат** налогоплательщику (при этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% от суммы денежной выплаты<sup>6</sup>). Если денежные выплаты отсутствуют, и налог невозможно удержать, то компания - налоговый агент должна сообщить об этом в письменной форме в свою налоговую инспекцию не позднее одного месяца с даты выплаты дохода в натуральной форме (п. 5 ст. 226 НК РФ).

***Пример.** В марте 2015 года Лике Дулёвой была начислена зарплата в размере 9 500 руб. Кроме этого, ООО «Аутентичная игрушка» оплатило ей проезд до работы на сумму 500 руб. В счет зарплаты организация выдала Лике 100 штук готовой продукции рыночной стоимостью 2 000 руб. Остальная зарплата (за минусом НДС) была выплачена ей деньгами.*

*Сумма налогооблагаемого дохода Лики за март 2015 года составила 10000 руб. (9 500 + 500). Таким образом, НДС равен 1300 руб. (10 000 × 13%). На руки Лика получит: 9 500 – 2 000 – 1 300 = 6 200 руб.*

**Моментом признания** доходов в виде денежных выплат (т. е. моментом, с которого полученный доход подлежит обложению налогом) обычно считается **дата получения денежных средств** налогоплательщиком или третьими лицами по его поручению.

Исключение составляет лишь зарплата и приравненные к ней выплаты, которые облагаются по методу начисления (т. е. в момент бухгалтерской записи о начислении зарплаты и аналогичных выплат). Например, заработная плата, начисленная за декабрь 2014 года, а выплаченная в январе 2015 года, облагается в 2014 году, когда о ее начислении в бухгалтерском учете организации была сделана соответствующая запись.

Некоторые доходы физических лиц освобождаются от налогообложения, следовательно, такие доходы исключаются из общей суммы доходов, подлежащих обложению НДС по основной ставке 13%. Перечень таких доходов приведен в **ст. 217 «Доходы, не подлежащие налогообложению» НК РФ**. К таким доходам, в частности, относятся<sup>7</sup>:

---

<sup>6</sup> См. п. 4 ст. 226 НК РФ.

<sup>7</sup> Данный перечень содержит лишь основные виды доходов, освобожденных от налогообложения. Подробнее см. ст. 217 НК РФ.

- **государственные пособия** (за исключением пособий по временной нетрудоспособности), **государственные пенсии**;

- **компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством, алименты**;

- **материальная помощь, оказанная на основании решения органов власти**;

- **доходы в денежной и натуральной формах**, получаемые от физических лиц в порядке **дарения**, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев, когда даритель и одаряемый не являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами);

- некоторые выплаты, производимые работодателем в пользу работника:

- возмещение работникам понесенных **командировочных расходов** (оплата проезда, проживания, а также суточных в **пределах норм**<sup>8</sup>);

- **материальная помощь** работникам на сумму **не более 4 000 руб. в год** на одного сотрудника;

- **подарки** работникам на сумму **не более 4 000 руб. в год** на одного сотрудника;

- **оплата лечения** работников и членов их семей (супругов, детей, родителей)<sup>9</sup>;

- **страховые и пенсионные взносы** в пользу работников, отвечающие установленным в НК требованиям;

- суммы, направленные на **повышение профессионального уровня работников** (оплата учебных семинаров, курсов повышения квалификации, но не программ второго высшего образования) и т. п.

### **Налоговые вычеты**

Налоговые вычеты представляют собой законодательно установленный способ уменьшения налоговой базы и, как следствие, позволяют сэкономить на уплате налога.

---

<sup>8</sup> С 1 января 2008 года по командировкам внутри страны предусмотрен лимит в размере 700 руб., а по заграничным поездкам — 2 500 руб.

<sup>9</sup> При наличии у медицинского учреждения соответствующей лицензии, а также при условии, что оплата производится за счет чистой прибыли работодателя.

***Обратите внимание: Налоговые вычеты уменьшают налоговую базу и позволяют уменьшить сумму налога к уплате (или вернуть сумму переплаты налога)***

В Налоговом кодексе предусмотрено пять типов вычетов:

1. стандартные;
2. социальные;
3. инвестиционные (с 1 января 2014 года);
4. имущественные;
5. профессиональные.

**Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ)** предоставляются всем налогоплательщикам, отвечающим следующим требованиям – см. таблицу 3.

***Таблица 3. Стандартные налоговые вычеты***

<b>Условия предоставления стандартного вычета</b>	<b>Размер</b>	<b>Условия прекращения</b>
Наличие у налогоплательщика детей (первого, второго) до 18 лет (или до 24 лет для студентов, аспирантов, курсантов и учащихся очной формы обучения).	1 400 руб. в месяц на каждого ребенка	С того месяца, когда совокупный доход, облагаемый по ставке 13% и начисленный налоговым агентом, <b>превысит 280 000 руб.</b>
Наличие у налогоплательщика детей (третьего и последующего) до 18 лет (или до 24 лет для студентов, аспирантов, курсантов и учащихся очной формы обучения). При этом налогоплательщик является вдовой (вдовцом), одиноким родителем,	3 000 руб. в месяц на каждого ребенка	С того месяца, когда совокупный доход, облагаемый по ставке 13% и начисленный налоговым агентом, <b>превысит 280 000 руб.</b>

опекуном или попечителем или ребенок является инвалидом I или II группы.		
Для определенных категорий налогоплательщиков, указанных в п. 1 ст. 218 НК РФ (получивших повреждения и болезни вследствие аварии на Чернобыльской АЭС; инвалидов ВОВ и т. д.)	3 000 руб. в месяц	
Для определенных категорий налогоплательщиков, указанных в п. 2 ст. 218 НК РФ (героев Советского Союза и РФ; участников ВОВ; находившихся в блокадном Ленинграде и т. д.)	500 руб. в месяц	

*Пример.* Вася Иванов получает зарплату в размере 25000 руб. в месяц. У Васи есть сын 13 лет и дочь 20 лет — студентка дневного отделения государственного вуза. Иванов имеет право на два вычета на своих детей —  $1400 \times 2 = 2800$  руб. в месяц.

Стандартные вычеты на детей Иванову будут предоставляться до конца года, т. к. совокупный доход превысит 280 000 руб. только в декабре ( $25000 \times 12 = 300\,000$  руб.).

Таким образом, совокупный облагаемый доход Васи за налоговый период составит:

**Таблица 4. Совокупный облагаемый доход за налоговый период**

<b>Начисленная зарплата</b>	25 000 руб. × 12 мес.	300 000 руб.
-----------------------------	--------------------------	--------------

<b>Стандартный вычет на детей</b>	2 800 руб. × 12 мес.	-33 600 руб.
<b>Совокупный налогооблагаемый доход</b>		266 400 руб.

Если налогоплательщик имеет право **более чем на один стандартный личный налоговый вычет**, то ему предоставляется **максимальный** из возможных вычетов.

Стандартные личные налоговые вычеты и вычеты на детей предоставляются только **по одному месту работы**. Таким образом, если налогоплательщик работает **в нескольких местах**, то стандартные вычеты будут предоставляться только одним работодателем **по выбору налогоплательщика**.

Для получения стандартного вычета на себя и вычетов на своих детей работнику необходимо написать письменное заявление, к которому приложить копии документов, содержащие сведения о его детях (во всех случаях — свидетельство о рождении, а также другие необходимые документы в зависимости от обстоятельств налогоплательщика).

Если в течение налогового периода стандартные налоговые вычеты налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, то по окончании налогового периода на **основании заявления** налогоплательщика, прилагаемого к налоговой декларации, и **документов, подтверждающих право на такие вычеты**, налоговым органом производится **перерасчет налоговой базы с учетом предоставления стандартных налоговых вычетов** в размерах, предусмотренных НК РФ.

**Социальные налоговые вычеты** позволяют уменьшать доход, облагаемый по ставке 13%, на фактически произведенные налогоплательщиком расходы, связанные с оплатой **лечения, обучения**, а также траты, направляемые на **благотворительные цели** и в виде **взносов на добровольное пенсионное страхование**. Порядок предоставления данных вычетов регулируется **ст. 219 НК РФ**.

В отличие от стандартных вычетов, которые предоставляются по месту работы, **социальные налоговые вычеты предоставляются только налоговыми органами после подачи гражданином налоговой декларации за истекший налоговый период (календарный год)**. Таким образом, работодатель не вправе уменьшать доход сотрудника на суммы социальных вычетов.

Кроме того, неиспользованные в данном налоговом периоде суммы социальных вычетов (например, из-за ограничений по размеру) **не могут** быть перенесены на

следующие годы. А потребовать предоставления социальных вычетов налогоплательщик имеет право в течение трех лет.

Возврат переплаченного НДС производится по заявлению налогоплательщика в течение одного месяца с даты получения этого заявления налоговой инспекцией.

Для получения указанных вычетов расходы налогоплательщика должны быть **фактически произведены и документально подтверждены.**

Вычет благотворительных расходов (подп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ) предоставляется на сумму, равную средствам, фактически перечисленным на благотворительные цели в виде денежной помощи. Получателями этих сумм могут быть:

- организации науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемые за счет средств бюджета;
- физкультурно-спортивные организации, а также образовательные и дошкольные учреждения, получающие средства на нужды физического воспитания и содержание спортивных команд;
- религиозные организации, направляющие полученные средства на осуществление ими уставной деятельности.

Налогоплательщик имеет право вычесть до **25% от суммы своего дохода**, полученного в налоговом периоде (календарном году), в виде социального вычета по расходам на благотворительные цели.

*Пример. Совокупный доход Вити Благодушного в текущем году составил 100 000 руб. В течение года Витя направил на счет детского дома, в котором он когда-то воспитывался, 20 000 руб. в виде благотворительной помощи. Еще на 10 000 руб. Витя подарил детскому саду книг и игрушек. Общая сумма благотворительных расходов г-на Благодушного составила 20 000 руб. + 10 000 руб. = 30 000 руб.. А максимально возможный социальный вычет, на который может претендовать Витя, составляет  $100\ 000\ \text{руб.} \times 25\% = 25\ 000\ \text{руб.}$  Таким образом, облагаемый доход Вити за текущий год составит  $100\ 000\ \text{руб.} - 25\ 000\ \text{руб.} = 75\ 000\ \text{руб.}$  Сумма расходов в размере 30 000 руб. – 25 000 руб. = 5000 руб., превышающая лимит, не может быть перенесена на следующие периоды.*

Вычет расходов на обучение (подп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ) предоставляется в отношении личных расходов физических лиц по оплате собственного обучения и обучения своих детей в образовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию.



Социальный налоговый вычет **не применяется** в случае, если оплата расходов на обучение производится **за счет средств материнского (семейного) капитала**, направляемых для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей.

Вычет расходов на лечение налогоплательщика и членов его семьи предоставляется на сумму:

- фактически уплаченных медицинскому учреждению (обладающему соответствующей лицензией) средств за предоставленные услуги;
- средств, уплаченных налогоплательщиком за медицинские услуги, предоставленные его супруге (супругу), родителям и детям (до 18 лет);
- стоимости медикаментов, назначенных лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиком за счет собственных средств;
- страховых взносов, уплачиваемых лично гражданами по договорам добровольного медицинского страхования (ДМС), заключенным в их пользу или пользу их близких (супругов, родителей, детей до 18 лет) со страховыми организациями, имеющими лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, предусматривающим оплату такими страховыми организациями исключительно услуг по лечению<sup>10</sup>.

Перечень медицинских услуг и лекарственных средств, на оплату которых может быть предоставлена данная скидка, утвержден Правительством РФ. Законодательство допускает возможность увеличения данного вычета (на сумму фактически оплаченных расходов) в случае оплаты дорогостоящих видов лечения, перечень которых также утверждается Правительством РФ<sup>11</sup>.

Если оплата расходов на лечение или страховых взносов по договорам ДМС производится **за счет средств работодателя**, то налогоплательщик **не имеет права** на получение данного налогового **вычета**.

Вычет на пенсионное страхование. Социальный вычет на сумму фактических расходов предоставляется в части пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения или договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, заключенным налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом или страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу близких

---

<sup>10</sup> Данная норма действует с 1 января 2007 г.

<sup>11</sup> См. Постановление Правительства РФ от 19 марта 2001 г. №201.

родственников, указанных в пп. 4 п. 1. ст. 219 НК РФ<sup>12</sup>. Аналогичен порядок вычета расходов в виде взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет.

Сумма социальных расходов на обучение, лечение, приобретение медикаментов, уплаты взносов по договорам ДМС и негосударственного пенсионного обеспечения ограничена **120 000 руб.** за календарный год. Кроме того, родители (опекуны) могут получить вычет в размере фактических расходов на оплату обучения ребенка<sup>13</sup> (но **не более 50 000 руб.** на каждого ребенка в общей сумме для обоих родителей (опекунов)).

Налогоплательщик вправе самостоятельно определять, какие из его расходов (с учетом ограничения 120 000 руб.) предъявлять к вычету.

*Пример.* Финансовый директор Максим Петров оплатил в 2014 году курсы повышения квалификации в размере 100 000 руб. при экономическом факультете МГУ им. М.В. Ломоносова<sup>14</sup>. Кроме этого, он заплатил 170 000 руб. за обучение своей дочери (19 лет) по договору на дневном отделении государственного вуза. Жена Петрова внесла еще 30 000 руб. за обучение дочери и указала данную сумму в своей налоговой декларации за 2014 год. Оба учебных заведения имеют необходимые лицензии.

Также в 2014 году Петров заключил договор с негосударственным пенсионным фондом и выплатил в общей сложности 22 000 руб. взносов.

Совокупный налогооблагаемый доход Максима за 2014 год (до социальных вычетов) составил 2 400 000 руб. Расчет итоговой суммы НДФЛ представлен в следующей таблице:

**Таблица 5. Совокупный налогооблагаемый доход и возврат налога в 2014 году**

<b>Налогооблагаемый доход до вычетов</b>	<b>2 400 000 руб.</b>
Социальный вычет в отношении расходов на обучение:	
Максима (в размере фактических расходов)	–100 000 руб.
дочери Максима (в размере остатка лимита: 50 000 руб. – 30 000 руб.)	–20 000 руб.
Социальный вычет в отношении расходов на уплату взносов по	–20 000 руб.

<sup>12</sup> Данное положение распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2007 г.

<sup>13</sup> Налогоплательщик-родитель имеет право на получение вычета в размере фактически произведенных расходов с учетом указанного ограничения по оплате обучения ребенка до 24 лет, а налогоплательщик-опекун (попечитель) — ребенка до 18 лет, обучающихся по очной форме.

<sup>14</sup> Данные в примере условные.

договору с НПФ (в размере остатка лимита: 120 000 руб. – 100 000 руб.)	
<b>Налогооблагаемый доход после вычетов</b>	<b>2 260 000 руб.</b>
НДФЛ, удержанный налоговым агентом (2 400 000 × 13%)	312 000 руб.
НДФЛ по данным декларации (2 260 000 руб. × 13%)	293 800 руб.
НДФЛ к возврату из бюджета (312 000 руб. – 293 800 руб.)	18 200 руб.

**Инвестиционные налоговые вычеты** в соответствии со **ст. 219.1 НК РФ** предоставляются:

1) в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, указанных в пп. 1 и 2 п. 3 ст. 214.1 НК РФ, при условии, что они находились в собственности налогоплательщика более трех лет. К таким бумагам относятся:

- ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже;
- инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании.

2) в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет;

3) в сумме доходов, полученных по операциям, которые учитываются на индивидуальном инвестиционном счете.

Инвестиционный налоговый вычет, указанный в п. 1, предоставляется в пределах лимита, установленного пп. 2 п. 2 ст. 219.1 НК РФ.

Для инвестиционного налогового вычета, указанного в п. 2, ограничение установлено в размере **400 000 руб.** Налоговый вычет предоставляется при условии фактического внесения средств на индивидуальный инвестиционный счет. В том случае, если налогоплательщик открывает другой инвестиционный счет или закрывает счет до истечения трех лет, налогоплательщик теряет право на использование налогового вычета. Это означает, что сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в связи с полученным ранее инвестиционным налоговым вычетом, подлежит **уплате** в бюджет с учетом начисленных **пеней** за просрочку платежа.

Инфографика получения вычета, указанного в п 2 (тип А), представлена на рис.3.

## ТИП А

вычет, ежегодно получаемый налогоплательщиком с суммы, внесенной на ИИС



Рис. 3. Получение налогоплательщиком инвестиционного налогового вычета типа

А<sup>15</sup>

Альтернативой инвестиционному налоговому вычету, указанному в п. 2, является налоговый вычет в сумме доходов, полученных по операциям, которые учитываются на индивидуальном инвестиционном счете (п. 3 ст. 219.1 НК РФ). В этом случае вычету подлежат доходы, которые были получены налогоплательщиком по операциям, проведенным в рамках индивидуального инвестиционного счета, в течение всего срока действия договора (но **не менее трех лет**).

Инфографика получения вычета, указанного в п. 3 (тип Б), представлена на рис.4.

<sup>15</sup> Источник: <http://www.agana.ru/uslugi/account/>

## ТИП Б

вычет, получаемый от операций по ИИС после завершения договора – полное освобождение прибыли от налогов.



Рис. 4. Получение налогоплательщиком инвестиционного налогового вычета типа

А<sup>16</sup>

Особенности предоставления этих вычетов определены в п. п. 2, 3, 4 ст. 219.1 НК РФ.

Важно, что инвестиционный налоговый вычет, установленный в пп. 1 п. 1 ст. 219.1 НК РФ, применяется к доходам, полученным при реализации (погашении) ценных бумаг, которые приобретены после 1 января 2014 г. (ч. 1 ст. 5 Федерального закона от 28.12.2013 № 420-ФЗ). Вычеты, предусмотренные пп. 2 и 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ, применяются при зачислении денежных средств и (или) получении доходов по индивидуальным инвестиционным счетам, договоры на ведение которых заключены после дня вступления в силу Федерального закона от 28.12.2013 № 420-ФЗ (ч. 2 ст. 5 указанного закона). Данный закон вступил в силу 1 января 2014 г., за исключением положений, для которых предусмотрены иные сроки вступления в силу (ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 28.12.2013 № 420-ФЗ).

**Имущественные налоговые вычеты** связаны с теми сделками, которые осуществляют физические лица со своим личным имуществом (**ст. 220 НК РФ**). Это один из наиболее актуальных вопросов налогоплательщиков, поскольку такие операции, как

<sup>16</sup> Источник: <http://www.agana.ru/uslugi/account/>

правило, связаны с извлечением дохода и несением значительных расходов, а кроме того, имеют определенные **налоговые последствия** для физического лица.

Здесь мы рассмотрим вопросы, связанные со сделками с имуществом (кроме ценных бумаг) физических лиц — резидентов РФ.

Прежде всего, необходимо обратить внимание на то, что в поле зрения налоговых органов попадают те сделки, которые подлежат **государственной регистрации** и (или) которые совершаются **между гражданами и юридическими лицами** (или индивидуальными предпринимателями).

При **продаже** личного имущества необходимо в первую очередь определить срок нахождения данного имущества в собственности налогоплательщика. Если реализуемая собственность принадлежала владельцу более трех лет, то **вычет** предоставляется **на всю сумму выручки от продажи** этого имущества. Иными словами, с суммы полученного дохода не придется платить НДФЛ.

В случае, когда имущество находилось в собственности гражданина менее трех лет, размер вычета будет зависеть от вида личного имущества. Условно имущество делится на две группы. Первая — это жилые дома, квартиры, комнаты, дачи, садовые домики и земельные участки. Вторая группа — все остальное имущество. Налогоплательщик имеет право выбрать, на какой из вычетов ему претендовать:

- вычет суммы полученного дохода (**фиксированный вычет**) в размере **не более 1 000 000 руб.** по имуществу первой группы или **не более 250 000 руб.** по имуществу второй группы;
- имущественный вычет в размере **фактических расходов на приобретение имущества.**

Оба указанных варианта не могут применяться одновременно к одной группе имущества. Однако возможно применение одного варианта (в виде фиксированного вычета) к одной группе имущества и другого варианта (в виде фактических расходов, связанных с приобретением данного имущества) к другой группе имущества. При этом фактические расходы должны быть **документально подтверждены (подп. 1 п.1 ст. 220 НК РФ).**

Фиксированные имущественные вычеты, предоставляемые в части доходов от продажи имущества, могут применяться только по всем продажам имущества в налоговом периоде (календарном году), а не по каждой сделке купли-продажи. Таким образом, если налогоплательщик уже воспользовался фиксированным вычетом, например, в размере 1 000 000 руб. при продаже квартиры, то при продаже другого своего аналогичного

имущества (например, земельного участка) он уже не сможет уменьшить свой налогооблагаемый доход на сумму имущественного вычета<sup>17</sup>.

*Пример.* Саша Баранкин в 2014 году продал садовый домик за 1 400 000 руб., приобретенный им в 2012 году за 900 000 руб., и гараж за 280 000 руб., приобретенный им в 2011 году за 130 000 руб.

На момент продажи и домик, и гараж находились в собственности Саши менее трех лет. Фактические расходы на приобретение садового домика (900 000 руб.) меньше максимально возможного фиксированного вычета (1 000 000 руб.), поэтому Саше выгоднее выбрать первый вариант имущественного вычета — 1 000 000 руб. Таким образом, облагаемый доход от продажи садового домика составит 1 400 000 руб. – 1 000 000 руб. = 400 000 руб.

При определении облагаемого дохода от продажи гаража Саша выберет имущественный вычет в размере фактических расходов на его приобретение (130 000 руб.), т. к. они больше фиксированного вычета (250 000 руб.). Облагаемый доход будет равняться 280 000 руб. – 250 000 руб. = 30 000 руб.

С суммы 400 000 руб. + 30 000 руб. = 430 000 руб. Саша обязан уплатить 13% подоходного налога и отразить эти доходы в налоговой декларации за 2014 год.

При реализации имущества, находящегося в общей долевой либо общей совместной собственности, соответствующий размер имущественного налогового вычета распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле либо по договоренности между ними (в случае реализации имущества, находящегося в общей совместной собственности). Например, если жилой дом находится в долевой собственности у двух граждан, и каждый из них владеет 50% этой собственности, то при продаже данного имущества, каждый из них имеет право на получение вычета в размере 1 000 000 руб. × 50% = 500 000 руб. Если то же имущество находится в совместной собственности граждан (например, домом владеют мать и сын), то имущественный вычет может получить полностью один из собственников (по договоренности).

Имущественный налоговый вычет также предоставляется в размере выкупной стоимости земельного участка и (или) расположенного на нем иного объекта недвижимого имущества, полученной налогоплательщиком в денежной или натуральной форме, в случае изъятия указанного имущества для государственных или муниципальных нужд (пп. 2 п. 1. Ст. 220 НК РФ).

---

<sup>17</sup> Однако налогоплательщик вправе воспользоваться и имущественным вычетом при приобретении жилья, и вычетом при продаже имущества в одном налоговом периоде.

В части **расходов на новое строительство или приобретение одного или нескольких объектов жилого имущества** налоговым законодательством также предусмотрены **имущественные вычеты**. Эти вычеты касаются **только** имущества в виде **жилых домов, квартир и комнат (а также долей в них)**, находящихся **на территории РФ**. Размер вычета ограничивается **2 000 000 руб.**

Имущественный вычет предоставляется также в части **процентов, уплачиваемых по целевым займам (кредитам)**, полученным от кредитных и иных организаций РФ, или процентов по кредитам, полученным от банков *в целях рефинансирования (перекредитования)* кредитов на новое строительство либо приобретение жилья. Таким образом, если жилье приобретается с помощью ипотечного кредита, то налогоплательщик имеет право регулярно (ежегодно или ежемесячно, если вычет предоставляется через налогового агента) уменьшать свой налогооблагаемый доход на суммы уплаченных по ипотечному кредиту процентов (подп. 3 и 4 п. 1 ст. 220 НК РФ). Размер имущественного вычета в отношении расходов по уплате процентов ограничен **3 000 000 руб.**

Для получения налогового вычета должны быть соблюдены следующие условия:

- жилье (или доля в нем) должно быть оформлено в собственность;
- расходы, связанные со строительством или приобретением жилья, должны быть фактически произведены и документально подтверждены (например, квитанциями, банковскими выписками о переводе денежных средств и прочими платежными документами).

Примерный перечень расходов на строительство жилья приведен в **подп. 3 п. 2 ст. 220 НК РФ**. В любом случае, вычет производные расходы можно лишь при наличии соответствующих документов, оформленных в установленном порядке<sup>18</sup>.

В отличие от всех других вычетов имущественный вычет, связанный со строительством (приобретением) жилья, имеет следующие принципиальные особенности:

- если часть вычета осталась неиспользованной (вычет оказался больше дохода, облагаемого по ставке 13%) в году строительства (приобретения) жилья, то она **переносится** на следующие годы, пока не будет полностью использована;
- данный вычет не предоставляется в части расходов налогоплательщика на строительство или приобретение жилья, покрываемых за счет средств работодателей или иных лиц, средств материнского (семейного) капитала, за счет выплат,

---

<sup>18</sup> В зависимости от вида документа правила его оформления регулируются Минфином РФ или ЦБ РФ.



предоставленных из средств бюджетов бюджетной системы РФ, а также в случаях, если сделка купли-продажи совершается между физическими лицами, являющимися взаимозависимыми в соответствии со статьей 105.1 НК РФ (например, родственниками);

- право на получение данного вычета имеют родители (опекуны) в части расходов на приобретение (строительство) жилья в собственность своих несовершеннолетних детей (подопечных);

- вычет могут получить пенсионеры в отношении ранее полученных доходов, но не более, чем за три периода, непосредственно предшествующих налоговому периоду, в котором образовался переносимый остаток имущественных налоговых вычетов;

- повторное использование данного вычета не допускается.

При покупке квартиры (комнаты) без отделки (например, в новостройке), покупке дома на стадии строительства **вычет (с учетом ограничения в 2 000 000 руб.) предоставляется с учетом стоимости отделки (по квартире, комнате) и строительства (по дому), если в договоре купли-продажи указано приобретение квартиры (комнаты) без отделки или дома на стадии строительства.**

Когда жилье приобретается на вторичном рынке, вычет предоставляется только на стоимость покупаемой квартиры (комнаты, дома), указанной в договоре купли-продажи. **Вознаграждения (комиссионные) посредникам не учитываются для целей вычета.**

В случае приобретения жилья в долевую (совместную) собственность действует порядок аналогичный налоговому вычету при продаже имущества. Вычет делится между собственниками пропорционально их долям (или по договоренности в случае с совместной собственностью). Таким образом, при приобретении жилья в совместную собственность целесообразно передать возможность получения данного вычета одному из собственников с тем, чтобы остальные могли в будущем воспользоваться подобным вычетом при покупке другого аналогичного имущества.

Вычет при покупке жилья может предоставляться:

- налоговыми органами после подачи налоговой декларации на основании письменного заявления налогоплательщика и документов, подтверждающих расходы на приобретение (строительство) жилья, а также удостоверяющие право собственности на приобретенное (построенное) жилье;

- **или** компанией-работодателем.

Выбрав второй вариант получения вычета, необходимо учитывать, что работодатель как налоговый агент по НДФЛ вправе предоставить вычет своему работнику только после того, как работник получит специальную форму подтверждения вычета, заверенную налоговым органом. Таким образом, в любом случае получение вычета начинается с предоставления соответствующих документов в налоговый орган (см. Приложение 2).

На проверку принятых документов налоговой инспекции отводится **30 дней**. По окончании этих 30 дней налоговый орган принимает решение: предоставлять гражданину налоговый вычет или нет. Если принято решение о предоставлении вычета, то налоговый орган выдает уведомление о подтверждении права на налоговый вычет (форма уведомления утверждена), которое необходимо представить работодателю, если налогоплательщик выбирает второй вариант получения вычета.

В противном случае налоговый орган посылает по почте письменное сообщение об отказе в предоставлении вычета.

*Пример.* Арина Родионова приобрела в 2014 году квартиру за 1 500 000 руб. При этом 500 000 руб. Арина внесла сама, а на оставшуюся сумму взяла ипотечный кредит. Годовой доход Арины, облагаемый по ставке 13%, в 2014 году составил 700 000 руб. Фактически уплаченные проценты по кредиту — 120 000 руб.

Максимальный размер вычета, на который может рассчитывать Арина в 2014 году, составляет 1 620 000 руб. (1 500 000 руб. + 120 000 руб.). Поскольку облагаемый доход гражданки Родионовой меньше этой суммы, то вычет в 2014 году предоставляется в размере 700 000 руб. (т. е. НДФЛ не подлежит уплате). Неиспользованные суммы вычетов - по расходам на приобретение жилья в размере 800 000 руб. (1 500 000 руб. – 700 000 руб.) и по уплате процентов в размере 2 880 000 руб. (3 000 000 руб. – 120 000 руб.) переносятся на следующие налоговые периоды. Кроме того, неиспользованный остаток лимита в размере 500 000 руб. (2 000 000 руб. – 1 500 000 руб.) может быть использован для предъявления к вычету расходов на приобретение (строительство) другого объекта жилой недвижимости.

Если Арина не обратилась сразу в налоговую инспекцию за разрешением на получение имущественного вычета у компании-работодателя, то НДФЛ ежемесячно удерживался из Ариной зарплаты бухгалтерией. В этом случае по итогам 2014 года Арина должна подать до 30 апреля 2015 года налоговую декларацию и заявление о предоставлении вычета, чтобы вернуть НДФЛ в размере  $700\,000\text{ руб.} \times 13\% = 91\,000\text{ руб.}$  (НДФЛ считается со всей суммы годового дохода, т. к. вычет предоставляется Арине на всю сумму).

**Профессиональные налоговые вычеты** предоставляются налогоплательщикам в связи с их расходами в рамках их профессиональной деятельности при получении доходов (ст. 221 НК РФ). Законодательство устанавливает право на уменьшение налогооблагаемых доходов от профессиональной деятельности на сумму соответствующих расходов только следующим **трем группам налогоплательщиков**:

1. индивидуальным предпринимателям;
2. физическим лицам, получающим доходы от выполнения работ (оказания услуг) по гражданско-правовым договорам;
3. лицам, получающим вознаграждения по авторским договорам или вознаграждение за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства (т. е. писателям, художникам, изобретателям и т. д.).

Особенности налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей рассматриваются в п. 2.3.

При получении доходов по гражданско-правовым договорам налогоплательщик имеет право на вычет **фактически понесенных и документально подтвержденных расходов**, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг) (**п. 2 ст. 221 НК РФ**).

*Пример. Пенсионерка Антонина Федоровна в рамках договора подряда сшила занавески для ООО «Шпилька». Сумма вознаграждения по договору составила 10 000 руб.*

*Расходы Антонины Федоровны на закупку расходных материалов (нитки, булавки, иголки и пр.) подтверждаются чеками и составляют 1200 руб.*

*В данном случае ООО «Шпилька» является налоговым агентом, следовательно, вправе на основании заявления Антонины Федоровны предоставить ей профессиональный налоговый вычет. Налогооблагаемый доход пенсионерки рассчитывается как разница между доходом, полученным по договору, и профессиональным вычетом (фактическим расходами): 10 000 руб. – 1 200 руб. = 8800 руб.*

*НДФЛ: 8800 руб. × 13% = 1144 руб. Антонина Федоровна получит в бухгалтерии 10 000 руб. – 1144 руб. = 8856 руб.*

При получении доходов по **авторским договорам** и договорам на создание, исполнение и другое использование произведений науки, литературы и искусства налогоплательщику может предоставляться профессиональный вычет в виде:

1. фактически понесенных расходов, связанных с созданием, исполнением или иным использованием произведения;

2. или суммы, исчисленной как определенный процент от общего размера выплаты (величина процентов зависит от вида деятельности: например, писатель может вычесть 20% от доходов, скульптор — 40% — см. п. 3 ст. 221 НК РФ).

Обратите внимание, что налогоплательщик должен выбрать между двумя видами вычетов, т. к. использовать их одновременно нельзя.

Профессиональные налоговые вычеты могут предоставляться как **налоговым агентом** (т. е. тем, кто выплачивает доход налогоплательщику по указанным договорам)<sup>19</sup>, так и **налоговыми органами** путем подачи заявления на получение вычетов одновременно с налоговой декларацией.

### **Особенности обложения отдельных видов доходов**

Некоторые виды доходов физических лиц облагаются в особом порядке. Это может относиться к особенностям расчета налогооблагаемой базы, уплаты налога, налоговым ставкам. В основном к таким доходам относятся доходы от нетрудовой деятельности (прежде всего инвестиционные доходы). В целях удобства изложения материала рассмотрим наиболее значимые ситуации, связанные с извлечением инвестиционных доходов и их налогообложением.

### **Налогообложение дивидендов**

Доходы от долевого участия (дивиденды) облагаются **по ставке 13%** при выплате **резидентам РФ**.

Нужно разделять дивиденды, полученные налогоплательщиком-резидентом РФ от источников в РФ и за ее пределами. От этого зависит способ уплаты налога:

- Если дивиденды получены от российской организации, то она считается налоговым агентом и должна рассчитать налог (**по ставке 13%**) и перечислить его в бюджет.
- Если дивиденды получены от источников за пределами РФ, то сумма дохода и налог рассчитываются налогоплательщиком самостоятельно (**по ставке 13%**). При наличии договора об избежании двойного налогообложения с государством, в котором находился источник выплат, налогоплательщик-резидент РФ вправе уменьшить свои налоговые обязательства в РФ на сумму налога, уплаченного по месту нахождения организации, выплатившей дивиденды. Если сумма налога,

---

<sup>19</sup> Профессиональные налоговые вычеты по авторским договорам предоставляются налоговым агентом на основании письменного заявления налогоплательщика (автора).

уплаченная по месту нахождения источника дохода, превышает сумму налога, исчисленную по ставке 13%, полученная разница не подлежит возврату из бюджета (ст. 214 НК РФ).

**Для целей налогообложения дивиденды, полученные от иностранной организации, считаются доходом, полученным от источников вне пределов РФ.**

#### **Налогообложение при банковских операциях**

Проценты по банковским вкладам (депозитам) не облагаются налогом, если ставка по вкладу не превышает действующую **ставку рефинансирования ЦБ РФ (по рублевым вкладам), увеличенную на пять процентных пунктов**, действующую в течение периода, за который начислены указанные проценты, и **9% по валютным вкладам**.

В случае превышения фактической ставкой по рублевому вкладу ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на 5 п.п., или ставки 9% по валютному вкладу банк обязан рассчитать сумму превышения и исчислить **налог по ставке 35%**. Например, если гражданин положил деньги на рублевый депозит под 15% годовых, а ставка рефинансирования ЦБ РФ в этот момент составляла 8,25%, то с разницы между суммой процентов, реально полученных, и суммой процентов, рассчитанных по ставке рефинансирования, увеличенной на 5 п.п. (т.е. 13,25%), необходимо уплатить НДФЛ по ставке 35%.

Если превышение произошло по **срочным пенсионным вкладам**, внесенным на срок более 6 месяцев, то такой доход будет облагаться **по ставке 13%**.

Когда физическое лицо берет кредит (заем) у организации или индивидуального предпринимателя, то с точки зрения Налогового кодекса может возникнуть доход в виде материальной выгоды (ст. 212 НК РФ). **Материальная выгода** — это экономия на процентах за пользование заемными средствами, за исключением:

- материальной выгоды, полученной в связи с операциями с банковскими картами в течение беспроцентного периода;
- материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, в случае если налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета в соответствии с НК РФ;
- материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными банками, находящимися на территории Российской Федерации, в целях рефинансирования

(перекредитования) займов (кредитов), полученных на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них (при условии наличия у налогоплательщика права на имущественный налоговый вычет в связи с приобретением (строительством) жилья).

Величина материальной выгоды рассчитывается по рублевым займам (кредитам) как разница между процентами, исчисленными исходя из **двух третьих ставки рефинансирования ЦБ РФ** на дату получения средств, и процентами, фактически уплаченными по договору. **Изменение ставки рефинансирования после даты получения кредита не учитывается при расчете дохода.**

По валютным вкладам материальная выгода рассчитывается исходя из нормативного процента — **9% годовых**.

**Доходы в виде материальной выгоды облагаются по ставке 35%.**

*Пример.* Борис Березкин получил от ООО «Рябинкин и Ко» заем на 100 000 руб. на 90 дней под 5% годовых. Ставка рефинансирования ЦБ РФ на день получения средств составляла 8% (условно).

*Рассчитаем размер материальной выгоды Бориса:*

- сумма процентов, фактически уплаченных по займу:  $100\,000 \text{ руб.} \times 5\% \times 90/365 = 1232,9 \text{ руб.}$

- сумма процентов, рассчитанных исходя из двух третьих ставки рефинансирования ЦБ РФ:  $100\,000 \text{ руб.} \times 2/3 \times 8\% \times 90/365 = 1315,1 \text{ руб.}$

*Материальная выгода:*  $1315,1 \text{ руб.} - 1232,9 \text{ руб.} = 82,2 \text{ руб.}$

*НДФЛ:*  $82,2 \text{ руб.} \times 35\% = 28,8 \text{ руб.}$

Выгода от экономии на процентах должна рассчитываться при каждой выплате процентов, но не реже одного раза в год. Если по условиям договора проценты в календарном году не выплачиваются, то материальная выгода рассчитывается **по состоянию на 31 декабря**.

Уплата налога производится организацией, выдавшей заем и выплачивающей доходы физическому лицу в денежной форме. Если организация, выдавшая заем или кредит, не выплачивает физическому лицу денежные доходы (например, не является работодателем для такого человека), налогоплательщик должен сам рассчитать материальную выгоду и указать ее в своей налоговой декларации.

## Налогообложение страховых выплат

В рамках вопроса о налогообложении страховых выплат рассмотрим все возможные ситуации, включая негосударственное пенсионное страхование.

Все выплаты по договорам **обязательного страхования, в т. ч. государственные пенсии, НДФЛ не облагаются**. Также не облагаются НДФЛ выплаты по договорам **добровольного страхования жизни**, если они связаны с наступлением смерти застрахованного или направляются на возмещение вреда здоровью и оплаты медицинских услуг (кроме санаторно-курортных путевок). Такие выплаты не облагаются даже в том случае, когда взносы осуществлялись работодателем в пользу своего работника или иными лицами в пользу застрахованного лица (например, муж вносил взносы за жену).

При получении выплат по договорам добровольного страхования имущества (включая страхование гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц и (или) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств) доход, подлежащий обложению по ставке НДФЛ **13%**, определяется с учетом следующих условий (**п. 4 ст. 213 НК РФ**):

- в случае **гибели или уничтожения** застрахованного имущества (имущества третьих лиц) **налогооблагаемый доход** определяется следующим образом:

$$НД = СВ - (РСИ + СВзн),$$

где *НД* — налогооблагаемый доход, *СВ* — страховая выплата, *РСИ* — рыночная стоимость имущества, *СВзн* — страховые взносы.

- в случае **повреждения** застрахованного имущества (имущества третьих лиц):

$$НД = СВ - (РР + СВзн),$$

где *НД* — налогооблагаемый доход, *СВ* — страховая выплата, *РР* — расходы на ремонт имущества (необходимые или фактически произведенные), *СВзн* — страховые взносы.

Обоснованность расходов на произведенный ремонт (восстановление) застрахованного имущества должна быть подтверждена документами, указанными в п 4. ст. 213 НК РФ. Если ремонт не производился, то обоснованность расходов, необходимых для проведения ремонта (восстановления) застрахованного имущества, подтверждается документом (калькуляцией, заключением, актом), составленным страховщиком или независимым экспертом.

В налогооблагаемый доход **не включаются** суммы возмещенных страхователю или понесенных страховщиками расходов, произведенных в связи с расследованием

обстоятельств наступления страхового случая, установлением размера ущерба, осуществлением судебных расходов, а также иных расходов, осуществленных в соответствии с действующим законодательством и условиями договора имущественного страхования.

*Пример.* Марианна Котова заключила договор страхования имущества (жилого дома) на случай пожара. Сумма страхового возмещения по договору составляет 300 000 руб. В качестве страхового взноса г-жа Котова уплатила 50 000 руб.

В период действия договора в доме Марианны произошел пожар, значительно повредивший дом. Фактические расходы на ремонт составили 200 000 руб.

Если компания выплачивает Марианне фиксированную сумму страхового возмещения, то налогооблагаемый доход в таком случае составит 300 000 руб. – 200 000 руб. – 50 000 руб. = 50 000 руб., НДФЛ: 50 000 руб. × 13% = 6500 руб.

На практике страховое возмещение, как правило, выплачивается строго по заключению эксперта, поэтому налогооблагаемого дохода у физического лица не возникает.

При пенсионном страховании, которое не относится к государственному (т. е. НЕ финансируется из пенсионных взносов на обязательное государственное страхование), налоговые последствия зависят от следующих факторов:

- наличие (отсутствие) пенсионных оснований;
- за счет чьих средств осуществляется страхование (застрахованного лица или третьих лиц в его пользу).

Выплаты, которые производятся в связи с наступлением пенсионных оснований (т. е. достижение застрахованным лицом пенсионного возраста) или по иным обстоятельствам, не зависящим от воли сторон, не облагаются НДФЛ, при условии, что взносы осуществлялись самим застрахованным.

Когда страховые взносы производятся за счет работодателя или иным лицом в пользу бенефициара, доход последнего в виде пенсии будет облагаться по ставке **13%**.

Особый режим предусмотрен по выплатам в связи с договорами добровольного страхования жизни (**пп. 2 п. 1 ст. 213 НК РФ**). Налогооблагаемый доход возникает, если выплаты, связанные с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо в случае наступления иного события, превышают суммы внесенных застрахованным лицом страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную путем последовательного суммирования произведений сумм страховых взносов, внесенных со дня заключения договора страхования ко дню окончания каждого года действия такого



договора добровольного страхования жизни (включительно), и действовавшей в соответствующий год среднегодовой ставки рефинансирования ЦБ РФ<sup>20</sup>.

*Пример. Бизнесмен Владимир в текущем году заключил договор страхования жизни на случай своего дожития до 1 января следующего года. Сумма страхового взноса составила 100 000 руб. Величина страховой суммы — 200 000 руб. Ставка рефинансирования ЦБ РФ: на 1-е число месяцев с января по июнь составляла 11%, на 1-е число месяцев с июля по декабрь 10,5% (условно).*

*Налогооблагаемый доход Владимира в году окончания срока действия договора (т. е. тогда, когда Владимир получит страховую сумму) составит 200 000 руб. – (100 000 руб. + 100 000 руб. × ((0,11 × 6 + 0,105 × 6) / 12)) = 89 250 руб.*

*НДФЛ: 89 250 руб. × 13% = 11 603 руб. (сумма налога определяется в полных рублях)*

При досрочном расторжении договора (кроме случаев, не зависящих от воли сторон) возникает доход, облагаемый по ставке 13%, в виде разницы между суммой, возвращаемой застрахованному лицу, и ранее сделанных взносов.

#### **Налогообложение операций с ценными бумагами**

В соответствии со ст. 214.1 НК РФ ценные бумаги и инструменты срочных сделок подразделяются на следующие категории:

- ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;
- ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;
- финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги (т. е. фьючерсы и опционы на покупку ценных бумаг) или фондовые индексы, рассчитываемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг;
- инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов;
- ценные бумаги и финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги или фондовые индексы, операции с которыми осуществляет доверительный управляющий (за исключением управляющей компании, осуществляющей доверительное управление ПИФом).

---

<sup>20</sup> Среднегодовая ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин ставок рефинансирования, действовавших на 1-е число каждого календарного месяца года действия договора страхования жизни, на количество суммируемых величин ставок рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Результат операций (доход или убыток) определяется по совокупности сделок в календарном году с ценными бумагами по каждой из перечисленных категорий с учетом положений **ст. 214.1 НК РФ**. При расчете налогооблагаемого дохода по операциям с ценными бумагами (материальной выгоды) налогоплательщик имеет право уменьшить свои доходы на сумму **фактически произведенных и документально подтвержденных расходов** (например, оплата услуг депозитария, брокерские комиссии, проценты за пользование заемными средствами, рассчитанные исходя из действующей ставки ЦБ РФ и т. п.). Особенности признания расходов по каждой категории ценных бумаг установлены ст. 214.1 НК РФ.

Налоговым кодексом предоставлена возможность переноса на будущее убытков от операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. «Правила переноса убытков на будущее установлены в п. 16 ст. 214.1 и в ст. 220.1 НК РФ. В частности, суммы убытков, перенесенные на будущие периоды, могут уменьшать налоговую базу только по аналогичным операциям. Данный перенос производится в течение 10 лет, следующих за налоговым периодом, когда убыток получен. Убытки прошлых лет уменьшают налоговую базу посредством предоставления налоговых вычетов (ст. 220.1 НК РФ). Для получения вычета необходимо представить документы, подтверждающие объем понесенного убытка в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего периода на суммы ранее полученных убытков (п. 4 ст. 220.1 НК РФ). Вычет предоставляется при подаче декларации по окончании налогового периода (п. 5 ст. 220.1 НК РФ). Перенос осуществляется только в отношении убытков, полученных начиная с 2010 г. (п. 6 ст. 13 Федерального закона от 25.11.2009 № 281-ФЗ)»<sup>21</sup>.

Налог уплачивается в момент получения дохода или после окончания налогового периода при подаче налоговой декларации. При этом налогооблагаемый доход может возникать в таких случаях, как обмен паев одного ПИФа на паи другого ПИФа, управляемого той же управляющей компанией<sup>22</sup>.

### **Уплата налога, налоговая декларация**

В общем случае налог рассчитывается и удерживается из доходов налогоплательщика (перечисляется в бюджет) налоговым агентом — российской организацией, индивидуальным предпринимателем или постоянным представительством

---

<sup>21</sup> «КонсультантПлюс: Практический комментарий основных изменений налогового законодательства с 2010 года» [Электронный ресурс] СПС «КонсультантПлюс»

<sup>22</sup> См. Письмо Минфина от 3 марта 2006 г. №03050105/38.

иностранной организации, выплачивающими доходы физическому лицу<sup>23</sup> (ст. 226 НК РФ).

Налоговый агент ежемесячно исчисляет налог по ставке 13% с доходов, выдаваемых физическому лицу. Расчет налога производится нарастающим итогом с начала года. Из полученной суммы вычитается ранее уплаченный налог, а разница перечисляется в бюджет.

Доходы, по которым удержание налога у источника **не производится** (т. е. НДФЛ должен рассчитать и перечислить в бюджет сам налогоплательщик), указаны в **п. 1 ст. 228 НК РФ**:

1. суммы вознаграждений, полученных от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества;
2. доходы от продажи имущества, принадлежащего налогоплательщику на праве собственности;
3. доходы налоговых резидентов Российской Федерации от источников, находящихся за пределами Российской Федерации;
4. доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами;
5. суммы выигрышей, выплачиваемые организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов);
6. доходы в виде вознаграждения, выплачиваемого налогоплательщикам как наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений, полезных моделей и промышленных образцов;
7. доходы в денежной и натуральной формах в порядке дарения, за исключением случаев, когда даритель и одаряемый являются близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ.

---

<sup>23</sup> Термин «постоянное представительство» определен в главе 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ: **под постоянным представительством иностранной организации в Российской Федерации понимается филиал, представительство, отделение, бюро, контора, агентство, любое другое обособленное подразделение или иное место деятельности этой организации, через которое организация регулярно осуществляет предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации (п. 2 ст. 306 НК РФ)**

Эти доходы налогоплательщик обязан **задекларировать и самостоятельно исчислить и уплатить НДФЛ.**

Кроме лиц, получивших в налоговом периоде вышеперечисленные виды доходов, налоговую декларацию по НДФЛ **обязаны** предоставлять следующие категории налогоплательщиков, указанные в **ст. 229 НК РФ**:

- индивидуальные предприниматели;
- нотариусы, занимающиеся частной практикой;
- адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты,
- другие лица, занимающиеся частной практикой.

**Остальные налогоплательщики** имеют право представить налоговую декларацию в налоговый орган по месту жительства для получения **налоговых вычетов** (о вычетах см. п. 2.1.2).

**Декларация предоставляется в срок не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.**

**Сумма налога к уплате по данным декларации должна быть внесена в бюджет не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.**

**Излишне удержанный налог возвращается налоговым органом физическому лицу по его письменному заявлению. Срок возврата ограничен одним месяцем со дня получения налоговым органом заявления на возврат (п. 6 ст. 78 НК РФ).**

## 2.2. Прочие налоги и обязательные платежи

Помимо налога на доходы физических лиц, который относится к федеральным налогам, а следовательно, обязателен и един на всей территории Российской Федерации, физические лица могут быть обязаны уплачивать прочие налоги.

В соответствии с Налоговым кодексом субъекты РФ (регионы) вправе обязать физические лица уплачивать транспортный налог, а местные власти — земельный налог и налог на имущество физических лиц. Кроме этого, с отменой федерального налога на наследование или дарение налоговые последствия от таких фактов в жизни физического лица по сути не изменились. В НК РФ были внесены изменения в части взимания государственной пошлины за выдачу свидетельства о праве на наследство, а имущество, получаемое в порядке дарения, с 2006 года может облагаться в рамках налога на доходы физических лиц.

### Транспортный налог

Транспортный налог устанавливается и вводится в действие законами субъектов РФ и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта, при этом в главе 28 «Транспортный налог» НК РФ определены конкретные налоговые ставки, которые могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов РФ, но **не более чем в десять раз**.

К компетенции законодательных (представительных) органов государственной власти субъектов РФ (в случае с г. Москвой это Городская дума) отнесено установление порядка и сроков уплаты налога, формы отчетности, а также налоговых льгот, оснований и порядка их применения.

Лица, на которых зарегистрированы транспортные средства, на основании **ст. 357 НК РФ** признаются **налогоплательщиками** транспортного налога. Налогоплательщиками могут быть как физические, так и юридические лица независимо от того, используют ли они транспортное средство сами или передали другому лицу на основании доверенности.

Субъекты РФ в соответствии с положениями Налогового кодекса вправе устанавливать льготы по данному налогу. В частности, Законом г. Москвы от 09.07.2008 №33 (ред. От 01.04.2015) от уплаты транспортного налога освобождены (ст. 4):

- Герои Советского Союза, Герои Российской Федерации, граждане, награжденные орденом Славы трех степеней;
- категории граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие Чернобыльской катастрофы;

- лица, имеющие автомобили легковые с мощностью двигателя до 70 л.с. (до 51,49 кВт) включительно, - за одно транспортное средство указанной категории, зарегистрированное на этих лиц;
- один из родителей (усыновителей) в многодетной семье - за одно транспортное средство, зарегистрированное на граждан указанных категорий;
- и др.

В **ст. 358 НК РФ** установлен перечень транспортных средств, которые являются **объектом налогообложения** транспортным налогом:

- автотранспортные средства (автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу);
- воздушные транспортные средства (самолеты, вертолеты);
- водные транспортные средства (теплоходы, яхты, парусные суда, катера, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые) суда и пр.);
- снегоходы;
- мотосани.

При этом указанные транспортные средства должны быть зарегистрированы в установленном законом порядке.

Некоторые транспортные средства освобождены от обложения транспортным налогом, например, легковые автомобили, специально оборудованные для использования инвалидами; весельные и моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 л. с.; промысловые морские и речные суда; транспортные средства, находящиеся в розыске, если факт угона подтвержден документом, выдаваемым органами внутренних дел.

**Налоговая база** по транспортному налогу зависит от вида транспортного средства (**ст. 359 НК РФ**).

Данные о мощности двигателя содержатся в технической документации на транспортное средство, а также указываются в регистрационных документах.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет физическими лицами, исчисляется **налоговыми органами** на основании сведений, представляемых органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств на территории РФ, при этом **п. 1 ст. 363 НК РФ** установлено, что уплата транспортного налога производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств.

В соответствии с установленными налоговым законодательством правилами налоговые органы направляют гражданам уведомления об уплате транспортного налога, при этом налогоплательщик — физическое лицо, получивший налоговое уведомление, обязан в установленный законом срок (**не позднее 1 октября года, следующего за истекшим налоговым периодом**) уплатить сумму транспортного налога. Несвоевременная же уплата налога влечет за собой санкции, аналогичные применяемым в случае нарушения гражданами обязанности по уплате налога на имущество физических лиц.

**Что касается часто используемого гражданами способа отчуждения автотранспортного средства (так называемая «продажа по доверенности»), то необходимо отметить, что т. к. налогоплательщиком транспортного налога является лицо, на которое зарегистрировано автотранспортное средство (ст. 357 НК РФ), а передача прав собственности не может быть предметом доверенности, то и ответственным за уплату налога остается его владелец, а обязанность налогоплательщика по уплате налога прекращается только с момента снятия транспортного средства с регистрационного учета<sup>24</sup>.**

В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации (снятия с учета, исключения из государственного судового реестра и т. д.) в течение налогового периода (календарного года) исчисление суммы налога производится с учетом **коэффициента**. Он определяется как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде.

При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за **полный месяц**. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

*«Налогом на роскошь»* называют введение нового порядка расчета транспортного налога в отношении легковых автомобилей стоимостью **свыше 3 млн. руб.** Исчисление суммы налога производится с учетом повышающего коэффициента (от 1,1 до 3) в отношении легковых автомобилей стоимостью от 3 млн руб. с соответствующим годом

---

<sup>24</sup> По транспортным средствам, зарегистрированным на физических лиц, приобретенным и переданным ими на основании доверенности на право владения и распоряжения транспортным средством до 05.12.2007, налогоплательщиком является лицо, указанное в такой доверенности. При этом лица, на которых зарегистрированы указанные транспортные средства, уведомляют налоговый орган по месту своего жительства о передаче на основании доверенности указанных транспортных средств. Данное положение вступило в силу 05.01.2008.

выпуска.

Перечень легковых автомобилей средней стоимостью от 3 млн руб. размещается ежегодно не позднее 1 марта на официальном сайте Минпромторга.

*Пример. Рассчитаем транспортный налог за календарный год для трех видов легковых автомобилей в зависимости от места их регистрации.*

<b>Автомобиль (мощность двигателя в л.с.)</b>	<b>Место регистрации – г. Москва<sup>25</sup></b>	<b>Место регистрации – Чеченская республика<sup>26</sup></b>
Daewoo Matiz (51 л.с.)	Не облагается	357 руб. (7 руб./л.с. x 51 л.с.)
Mazda 6 (150 л.с.)	5 250 руб. (35 руб./л.с. x 150 л.с.)	1 650 руб. (11 руб./л.с. x 150 л.с.)
Porsche cayenne turbo (500 л.с.) (с года выпуска прошло 2 года)	150 000 руб. (150 руб./л.с. x 500 л.с. x 2), где 2 – повышающий коэффициент	91 000 руб. (91 руб./л.с. x 500 л.с. x 2) где 2 – повышающий коэффициент

### **Налог на имущество физических лиц и земельный налог**

С 1 января 2015 г. вступила в действие глава 32 НК РФ «Налог на имущество физических лиц», которая заменила собой ранее действовавший Закон РСФСР от 9 декабря 1991 года № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц». Принципиальное изменение в налогообложении имущества физических лиц заключается в том, что с 1 января 2020 года налог будет исчисляться только с кадастровой стоимости имущества. С 2015 по 2020 годы предусмотрен «переходный период», в течение которого представительные органы муниципальных образований (законодательные (представительные) органы государственной власти городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) вправе определять, какие объекты имущества будут облагаться, исходя из инвентаризационной стоимости имущества (как и ранее), с какого момента и в отношении каких объектов налог станет рассчитываться исходя из кадастровой стоимости имущества.

<sup>25</sup> Закон г. Москвы от 09.07.2008 N 33 (ред. от 01.04.2015) «О транспортном налоге»

<sup>26</sup> Закон Чеченской Республики от 13 октября 2006 г. N 33-РЗ «О транспортном налоге в Чеченской Республике» (в ред. от 29.11.2014)



**Объектом налогообложения** признается расположенное в пределах муниципального образования (города федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга или Севастополя) следующее имущество:

- 1) жилой дом;
- 2) жилое помещение (квартира, комната);
- 3) гараж, машино-место;
- 4) единый недвижимый комплекс;
- 5) объект незавершенного строительства;
- 6) иное здание, строение, сооружение, помещение.

**Налоговая база** может определяться исходя из кадастровой стоимости или исходя из инвентаризационной стоимости имущества (до 1 января 2020 года). Решение о переходе к расчету налога исходя из кадастровой стоимости имущества принимают представительные органы муниципальных образований, если соответствующим законом субъекта РФ принята единая дата и порядок применения на территории этого субъекта РФ определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объектов налогообложения.

**Плательщиками** налога на имущество физических лиц признаются граждане, являющиеся собственниками имущества (в т. ч. приватизированного), признаваемого объектом налогообложения. При этом имущество может находиться как в общей долевой собственности нескольких физических лиц (когда определены конкретные доли владения), так и в общей совместной собственности (когда собственниками имущества являются несколько человек без выделения конкретных долей владения). Характер собственности (совместная или долевая) определяет различные последствия по уплате налога. Так, в случае имущества, находящегося в общей долевой собственности нескольких физических лиц, налогоплательщиком признается каждое физическое лицо соразмерно его доле в этом имуществе, а в случае общей совместной собственности сособственники несут равную ответственность по уплате налога, при этом плательщиком налога может быть одно из этих лиц, которое может определяться по соглашению сторон.

Главой 32 НК РФ установлено, что ставки налога устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) в зависимости от применяемого порядка определения налоговой базы. Для Москвы это вступивший в силу с 1 января 2015 года Закон г. Москвы от 19.11.2014 N 51 «О налоге на имущество

физических лиц», в соответствии с которым ставки налога на жилые помещения составляют:

**Таблица 6. Ставки налога на имущество физических лиц в г. Москве**

<b>Кадастровая стоимость объекта налогообложения</b>	<b>Ставка налога</b>
<i>Жилые помещения:</i>	
До 10 млн. рублей (включительно)	0,1%
Свыше 10 млн. рублей до 20 млн. рублей (включительно)	0,15%
Свыше 20 млн. рублей до 50 млн. рублей (включительно)	0,2%
Свыше 50 млн. рублей до 300 млн. рублей (включительно)	0,3%
<i>Прочее:</i>	
Гаражи и машино-места	0,1%
Объекты незавершенного строительства (если предназначены для жилья)	0,3%
Объекты налогообложения, включенные в перечень, определяемый в соответствии с п 7 ст. 378.2 НК РФ, в отношении объектов налогообложения, предусмотренных абз вторым п. 10 ст. 378.2 НК РФ, а также в отношении объектов налогообложения, кадастровая стоимость каждого из которых превышает 300 млн. рублей	2,0%
Прочие объекты налогообложения	0,5%

В настоящее время налог на имущество физических лиц **не уплачивают** различные льготные категории граждан, например, Герои Советского Союза и Герои РФ, лица, награжденные орденом Славы трех степеней; участники Великой Отечественной войны;

лица, участвовавшие в ликвидации катастрофы на Чернобыльской АЭС; инвалиды I и II групп, инвалиды с детства и т. д.

**Не уплачивается** налог с расположенных на участках в садоводческих и дачных некоммерческих объединениях граждан жилых строений жилой площадью до 50 м<sup>2</sup> и хозяйственных строений и сооружений общей площадью до 50 м<sup>2</sup>.

Основанием для применения льгот по налогу являются документы установленного образца, выданные представительными органами исполнительной власти, либо справки и удостоверения, выданные соответствующими министерствами и ведомствами.

**Исчисление налога на имущество физических лиц** производится налоговым органом по месту нахождения объектов налогообложения (помещений, строений и сооружений), при этом платежное извещение и налоговое уведомление должно быть направлено физическому лицу по месту нахождения имущества **не позднее 1 августа**. В налоговом уведомлении должны быть указаны размер налога, подлежащего уплате, расчет налоговой базы, а также сроки уплаты налога (обычно налог уплачивается двумя платежами: до **15 сентября** и до **15 ноября**). В случае если физическое лицо не проживает по месту нахождения имущества либо уклоняется от его получения, уведомление на уплату исчисленного налога может быть направлено налогоплательщику по почте заказным письмом по адресу его места жительства. При этом налоговое уведомление считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма. Налоговое уведомление может быть передано непосредственно физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения.

Необходимо отметить, что действующим законодательством предусмотрена система сбора информации о налогоплательщиках. Так, органы, осуществляющие учет и (или) регистрацию недвижимого имущества, являющегося объектом налогообложения, обязаны сообщать о расположенном на подведомственной им территории недвижимом имуществе или о транспортных средствах (для целей исчисления транспортного налога), зарегистрированных в этих органах, и их владельцах в налоговые органы по месту своего нахождения в течение 10 дней после регистрации имущества.

Органы (учреждения), уполномоченные совершать нотариальные действия, и нотариусы сообщают о нотариальном удостоверении права на наследство и договоров дарения в налоговые органы по месту своего нахождения не позднее пяти дней со дня соответствующего нотариального удостоверения.

В случае перехода права собственности на строения, помещения или сооружения в течение года от одного гражданина — плательщика налогов в пользу другого (купля-

продажа, мена, дарение) налог на строения, помещения и сооружения исчисляется и предъявляется к уплате первоначальному владельцу **с 1 января** текущего года **до начала** того **месяца**, в котором он **утратил право собственности** на указанное имущество. Каждому новому собственнику налог предъявляется с момента вступления в право собственности на строение, помещение и сооружение до момента его отчуждения. За вновь возведенные гражданами строения, помещения и сооружения налог уплачивается с начала года, следующего за их возведением.

### **Земельный налог**

Земельный налог регулируется главой 31 «Земельный налог» НК РФ. Вводится в действие федеральным законодательством (НК РФ) и нормативными правовыми актами местного самоуправления. Для Москвы и Санкт-Петербурга это, соответственно, законы этих городов.

Представительные органы местного самоуправления определяют только **налоговые ставки** (в пределах, установленных Кодексом), **порядок и сроки уплаты налога**. Остальные элементы налога регулируются НК РФ (в отличие, например, от транспортного налога, льготы по которому могут устанавливать местные власти).

**Налогоплательщиками** земельного налога (**ст. 388 НК РФ**) являются организации и **физические лица**, обладающие земельными участками:

- на праве собственности,
- на праве постоянного (бессрочного) пользования,
- или на праве пожизненного наследуемого дарения.

**Не являются** налогоплательщиками лица, которые пользуются земельными участками на праве **безвозмездного срочного** пользования или **арендующие** эти участки.

**Объект налогообложения** — земельные участки, расположенные в пределах муниципальных образований, на территории которых введен земельный налог. В **п. 2 ст. 389 НК РФ** определены земельные участки, изъятые из оборота или ограниченные в обороте в соответствии с законодательством РФ, которые не относятся к объектам налогообложения.

**Налоговой базой** является кадастровая стоимость земельных участков, которые облагаются земельным налогом. Эта стоимость определяется в соответствии с земельным законодательством РФ.

Физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями<sup>27</sup>, уплачивают налог на основании сведений, полученных из налоговых органов. Последние, в свою очередь, определяют налоговую базу на основании сведений, которые им предоставляют органы, ответственные за ведение земельного кадастра; органы, осуществляющие регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, и органы муниципальных образований.

Для некоторых категорий физических лиц (**п. 5 ст. 391 НК РФ**) установлена льгота по земельному налогу в виде **необлагаемого минимума** в размере **10 000 руб.** на одного налогоплательщика на территории одного муниципального образования. Это означает, что при расчете налога налоговая база, определенная в соответствии со ст. 391 НК РФ, будет уменьшена на 10 000 руб., если налогоплательщиком является, например, инвалид любой группы (кроме III, для которой есть некоторые ограничения), ветеран или инвалид ВОВ и т. п. При этом если кадастровая стоимость земельного участка такого физического лица оказывается меньше необлагаемого минимума (10 000 руб.), то налоговая база принимается равной нулю, т. е. налог также признается равным нулю.

Порядок определения налоговой базы и исчисления налога для земельных участков, находящихся в **общей долевой собственности** или **общей совместной собственности**, аналогичен порядку, применяемому в отношении имущества физических лиц.

**Налоговые ставки** установлены **ст. 394 НК РФ** в **максимальных** значениях:

- 0,3% — для земельных участков сельскохозяйственного назначения, занятых жилищным фондом и предоставленных для личного подсобного хозяйства (например, фермерское поле, дачный участок);
- 1,5% — для прочих земельных участков.

Конкретные ставки устанавливаются нормативными правовыми актами муниципальных образований, законами Москвы и Санкт-Петербурга. Местные власти имеют право устанавливать дифференцированные ставки в зависимости от категории земель и (или) разрешенного использования земельного участка.

**Налоговым периодом** по земельному налогу признается **календарный год**. Индивидуальному предпринимателю, использующему земельный участок для осуществления предпринимательской деятельности (т. е. для получения прибыли),

---

<sup>27</sup> Индивидуальные предприниматели — налогоплательщики земельного налога определяют налоговую базу самостоятельно в отношении земельных участков, используемых ими в предпринимательской деятельности, на основании сведений государственного земельного кадастра о каждом земельном участке, принадлежащем им на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

придется платить земельный налог авансовыми платежами в первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года (т.о. сумма налога за год будет уменьшаться на суммы авансовых платежей, уплаченных ИП).

Физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, уплачивают налог на основании уведомления, присылаемого налоговыми органами. Представительные органы власти муниципальных образований вправе установить **авансовый** порядок уплаты земельного налога такими физическими лицами, но не более двух авансовых платежей за год.

Земельный налог рассчитывается следующим образом: если в течение календарного года налогоплательщик приобретал и (или) утрачивал права собственности на земельный участок, то сумма налога (авансового платежа) уменьшается на поправочный коэффициент<sup>28</sup>, рассчитываемый как отношение числа полных месяцев, в течение которых данный земельный участок находился в собственности (постоянном (бессрочном) пользовании, пожизненном наследуемом владении) налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде.

*Пример. В долевой собственности (с равными долями) Карла и Клары находится дачный участок площадью 0,6 га. Карл — инвалид II группы, т. е. имеет льготу по земельному налогу в размере необлагаемого минимума (10 000 руб.).*

*Кадастровая стоимость данного участка составляет 20 000 руб. Ставка налога в муниципальном образовании, где находится и зарегистрирован данный участок, составляет 0,3%.*

*Рассчитаем сумму земельного налога. Поскольку участок находится в долевой собственности, где каждому собственнику принадлежит 50% участка, то на каждого приходится по 0,3 га.*

*Для Карла налоговая база составит 20 000 руб.  $\times 0,3\%$  – 10 000 руб. = 4000 руб. Налогооблагаемая база меньше необлагаемого минимума, т. е. принимается равной нулю. Таким образом, земельный налог с доли Карла составит 0 руб.*

*Налоговая база доли Клары оценивается в 20 000 руб.  $\times 0,3\%$  = 6000 руб. Сумма налога равна 6000 руб.  $\times 0,3\%$  = 18 руб.*

### **Государственная пошлина**

Государственная пошлина — это сбор, взимаемый с организаций и физических лиц за совершение в отношении этих лиц юридически значимых действий. Перечень юридически значимых действий, при совершении которых необходимо уплачивать

---

<sup>28</sup> Подобный коэффициент также используется при расчете транспортного налога и налога на имущество физических лиц.

государственную пошлину, очень обширен и содержится в **главе 25.3 НК РФ**. Физические лица, в частности, сталкиваются с уплатой государственной пошлины при:

- государственной регистрации актов гражданского состояния в органах ЗАГС;
- регистрации транспортных средств, выдаче водительского удостоверения и т. п.;
- обращении в суды общей юрисдикции и арбитражные суды;
- совершении нотариальных действий и т. д.

Размеры государственной пошлины установлены в НК РФ по отношению к каждому виду совершаемых юридически значимых действий.

В данном пункте рассмотрим лишь вопросы, связанные с процедурой наследования, которые до 2006 года сопровождались обязанностью уплаты налога на наследование или дарение. С 1 января 2006 года налог на наследование был отменен, а в главу 25.3 НК РФ «Государственная пошлина» были внесены поправки в отношении размеров, порядка и особенностей уплаты **государственной пошлины за выдачу свидетельства о праве на наследство**.

Государственную пошлину за выдачу свидетельства о праве на наследство взимают нотариусы. Размер ее зависит от степени родства наследников с наследодателями.

За выдачу свидетельства о праве на наследство по закону и по завещанию установлен следующий размер государственной пошлины (**ст. 333.24 НК РФ**):

- детям (в том числе усыновленным), супругу, родителям, полнородным братьям и сестрам наследодателя — **0,3%** стоимости наследуемого имущества, но **не более 100 000 руб.**;
- другим наследникам — **0,6%** стоимости наследуемого имущества, но **не более 1 000 000 руб.**

*Пример.* Воробьянинов И.М. получил в наследство антикварный мебельный гарнитур стоимостью 2 000 000 руб. Если О. Бендер поможет наследнику доказать, что умершая была близким родственником Ипполита Матвеевича (например, усыновленной дочерью), Воробьянинов заплатит госпошлину в размере 2 000 000 руб.  $\times 0,3\% = 6000$  руб.

В противном случае размер госпошлины составит 2 000 000 руб.  $\times 0,6\% = 12 000$  руб.

За принятие мер по охране наследства установлена государственная пошлина в размере 600 руб.

При наличии нескольких наследников (в частности, наследников по закону, по завещанию, или наследников, имеющих право на обязательную долю в наследстве) государственная пошлина уплачивается *каждым* наследником.

Оценка стоимости патента, прав на получение патента, различных имущественных прав производится в порядке, установленном НК РФ, **на день открытия наследства**. Днем открытия наследства считается день смерти наследодателя, определяемый днем вступления в законную силу решения суда об объявлении гражданина умершим. Иными словами, официальным днем смерти будет признаваться день, указанный в соответствующих документах (свидетельство о смерти).

Оценка наследственного имущества, находящегося за пределами территории Российской Федерации, или переходящих на него по наследству имущественных прав определяется исходя из суммы, указанной в оценочном документе, составленном за границей должностными лицами компетентных органов и применяемом на территории Российской Федерации.

Физические лица **освобождаются** от уплаты государственной пошлины:

1. за выдачу свидетельств о праве на наследство при наследовании:

- жилого дома, а также земельного участка, на котором расположен жилой дом, квартиры, комнаты или долей в указанном недвижимом имуществе, если эти лица проживали совместно с наследодателем на день смерти наследодателя и продолжают проживать в этом доме (этой квартире, комнате) после его смерти;
- имущества лиц, погибших в связи с выполнением ими государственных или общественных обязанностей либо с выполнением долга гражданина Российской Федерации по спасению человеческой жизни, охране государственной собственности и правопорядка, а также имущества лиц, подвергшихся политическим репрессиям. К числу погибших относятся также лица, умершие до истечения одного года вследствие ранения (контузии), заболеваний, полученных в связи с вышеназванными обстоятельствами;
- вкладов в банках, денежных средств на банковских счетах физических лиц, страховых сумм по договорам личного и имущественного страхования, сумм оплаты труда, авторских прав и сумм авторского



вознаграждения, предусмотренных законодательством Российской Федерации об интеллектуальной собственности, пенсий;

2. если признаются несовершеннолетними наследниками ко дню открытия наследства, а также если наследники — лица, страдающие психическими расстройствами, над которыми в порядке, определенном законодательством, установлена опека;

3. за выдачу свидетельств о праве на наследство, подтверждающих право наследования страховых сумм, при условии, что физические лица являются наследниками работников, которые были застрахованы за счет организаций на случай смерти и погибли в результате несчастного случая по месту работы (службы).

### **Тема 3. Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей.**

#### **Международные налоговые отношения**

Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность<sup>29</sup> без образования юридического лица, обязаны зарегистрироваться в качестве индивидуальных предпринимателей. Данное требование содержится в **ст. 23 Гражданского кодекса РФ**. Если человек не зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя (ИП), но осуществляет предпринимательскую деятельность, он, тем не менее, обязан соблюдать требования, предъявляемые НК РФ к индивидуальным предпринимателям. В таком случае такое физическое лицо не вправе ссылаться на то, что оно не зарегистрировано в качестве ИП.

Рассмотрим основные налоговые последствия деятельности индивидуального предпринимателя.

#### **3.1. Общий режим налогообложения**

Индивидуальный предприниматель уплачивает налог от доходов, полученных от предпринимательской деятельности, **по ставке 13%**.

**Статья 227 НК РФ** устанавливает особые правила исчисления и уплаты НДФЛ для индивидуальных предпринимателей, а также частных нотариусов и других лиц, занимающихся частной практикой.

**Доход, подлежащий налогообложению**, определяется как **разница** между полученной выручкой (без НДС и акцизов, если ИП их платит) и расходами, определяемыми в порядке, аналогичном порядку для организаций (т. е. по нормам главы 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ). Убытки от предпринимательской деятельности не учитываются.

Если подсчитать фактические расходы индивидуальному предпринимателю сложно, то целесообразнее воспользоваться возможностью получения **профессионального налогового вычета**. В таком случае доходы уменьшаются на **20%** от общей суммы доходов, полученных от предпринимательской деятельности.

---

<sup>29</sup> Предпринимательская деятельность (ст. 2 ГК РФ) — это самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на извлечение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицам, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя в установленном порядке.

Индивидуальные предприниматели имеют право на стандартные, социальные и имущественные вычеты в порядке, аналогичном порядку для всех физических лиц (см. п. 2.1). Оговорка касается имущественных вычетов, которые распространяются только на операции с личным имуществом предпринимателя, не используемым для деловых целей. Например, если таксист, зарегистрированный в качестве ИП, продает автомобиль, который им использовался для оказания услуг по перевозке пассажиров и грузов (т. е. для осуществления его предпринимательской деятельности), то доход от продажи автомобиля будет облагаться без возможности получения имущественного вычета.

В течение текущего года предприниматели уплачивают авансовые платежи по НДФЛ. В **п. 8 ст. 227 НК РФ** определен порядок исчисления авансовых платежей по данному налогу, согласно которому эти платежи исчисляются не налогоплательщиком, а налоговым органом, в котором налогоплательщик состоит на налоговом учете, и рассчитываются на весь текущий налоговый период.

Авансовые платежи исчисляются на основании:

- либо сведений (указанных налогоплательщиками в налоговой декларации, которую предприниматель должен представить по истечении 1 месяца и 5 дней со дня появления доходов от своей деятельности) о сумме предполагаемого дохода;
- либо суммы фактического дохода, полученного этими лицами (только от предпринимательской деятельности) в предшествующем налоговом периоде.

Индивидуальные предприниматели (а также адвокаты и нотариусы, занимающиеся частной практикой) помимо НДФЛ обязаны уплачивать страховые взносы в фонды (ПФР, ФОМС, ФСС).

Индивидуальные предприниматели и другие самозанятые лица (нотариусы, адвокаты) уплачивают фиксированные взносы, порядок расчета которых определен ст. 14 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ (ред. от 28.11.2015) "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования". Порядок расчет зависит от размера годового дохода ИП:

1. Если годовой доход не превышает 300 000 руб. (пп. 1 ч. 1.1 ст. 14 Закона N 212-ФЗ):

$$\text{СВПФР} = \text{МРОТ} \times \text{ТСВ} \times 12,$$

где СВПФР - сумма страховых взносов в бюджет ПФР;

МРОТ - минимальный размер оплаты труда на 1 января года, за который уплачиваются страховые взносы;

ТСВ - тариф страховых взносов в бюджет ПФР.

2. Если годовой доход превышает 300 000 руб. (пп. 2 ч. 1.1 ст. 14 Закона N 212-ФЗ):

$СВПФР = МРОТ \times ТСВ \times 12 + (ГД - 300\,000 \text{ руб.}) \times 1\%$ ,

где СВПФР - сумма страховых взносов в бюджет ПФР;

МРОТ - минимальный размер оплаты труда на 1 января года, за который уплачиваются страховые взносы;

ТСВ - тариф страховых взносов в бюджет ПФР;

ГД - сумма годового дохода плательщика.

Однако в этом случае сумма страховых взносов не может превышать величину, рассчитываемую следующим образом:

$МДСВПФР = 8 \times МРОТ \times ТСВ \times 12$ ,

МДСВПФР - максимально допустимая сумма страховых взносов в бюджет ПФР;

МРОТ - минимальный размер оплаты труда на 1 января года, за который уплачиваются страховые взносы;

ТСВ - тариф страховых взносов в бюджет ПФР.

Сумму годового дохода для целей исчисления взносов необходимо определять согласно положениям Налогового кодекса РФ в зависимости от применяемого режима налогообложения. При совмещении нескольких режимов доходы от деятельности нужно суммировать (ч. 8 ст. 14 Закона N 212-ФЗ).

Если индивидуальный предприниматель нанимает работников, то он обязан **платить пенсионные взносы** с выплат этим физическим лицам, производимым по трудовым договорам, гражданско-правовым договорам на выполнение работ (оказание услуг) и авторским договорам. Кроме этого, индивидуальный предприниматель выполняет функции **налогового агента** по перечислению в бюджет налога на доходы физических лиц с выплат своим сотрудникам.

Как правило, масштабы деятельности индивидуальных предпринимателей невелики, поэтому согласно **ст. 145 НК РФ** они освобождаются от уплаты налога на добавленную стоимость (НДС). В иных случаях — см. гл. 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ.

Уплата прочих налогов и сборов федерального, регионального и местного уровня производится индивидуальными предпринимателями в соответствии с требованиями налогового законодательства.

### **3.2. Специальные налоговые режимы**

В некоторых случаях индивидуальные предприниматели могут (или обязаны) применять режимы налогообложения, отличные от общего режима. Они называются специальными налоговыми режимами и регулируются главами **26.1, 26.2 и 26.3 НК РФ**. Здесь мы лишь кратко их охарактеризуем.

**Упрощенная система налогообложения** — УСН (гл. 26.2 НК РФ) и система обложения в виде **единого сельскохозяйственного налога** — ЕСХН (гл. 26.1 НК РФ) применяются индивидуальными предпринимателями добровольно (при условии соблюдения определенных условий) на основании заявления, подаваемого в налоговые органы. Подробные условия перехода на эти режимы содержатся в соответствующих главах Налогового кодекса и здесь рассматриваться не будут.

Применяя режим УСН или ЕСХН, индивидуальный предприниматель **освобождается от уплаты:**

- НДФЛ (только в отношении **своих** доходов);
- налога на имущество физических лиц (только в отношении имущества, используемого в предпринимательской деятельности);
- НДС (кроме ввоза товаров на таможенную территорию РФ).

При упрощенной системе налогообложения предприниматель может выбрать объект налогообложения в виде:

1. **доходов**, которые будут облагаться по ставке **6%**;
2. **доходов, уменьшенных на величину расходов**, — по ставке **15%** (если иное не предусмотрено законами субъектов РФ).

Режим ЕСХН предоставляет более льготные условия для сельхозпроизводителей в виде обложения **доходов, уменьшенных на величину расходов**, по ставке **6%**.

Доходы определяются в соответствии с главой **25 НК РФ**, а состав расходов регулируется в случае с УСН — ст. **346.16 НК РФ**, в случае с ЕСХН — ст. **346.5 НК РФ**

Еще один способ для ИП упростить порядок налоговой отчетности и снизить налоговую нагрузку – применение **патентной системы налогообложения**. Патентная система налогообложения регулируется гл. 26.5 НК РФ, а в действие вводится законами субъектов РФ и применяется на территориях указанных субъектов РФ.

Данный режим предполагает приобретение предпринимателем одного или нескольких патентов на ведение одного или нескольких видов деятельности, предусмотренных ст. 346.43 НК РФ и законом соответствующего субъекта РФ. Оплата

стоимости патента является основным налоговым платежом и освобождает налогоплательщика от уплаты НДФЛ (в части доходов, полученных при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патент); налога на имущество физических лиц (в части имущества, используемого при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патент). Кроме того, налогоплательщики, применяющие патентную систему налогообложения, не признаются плательщиками НДС (за исключением случаев, указанных в НК РФ).

Индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения, могут осуществлять расчеты без применения контрольно-кассовой техники при условии выдачи по требованию покупателя (клиента) документа, подтверждающего прием денежных средств за соответствующий товар (работу, услугу).

Применение специального режима в виде уплаты **единого налога на вмененный доход — ЕНВД (глава 26.3. НК РФ)** определяется в соответствии с нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных районов, городских округов, законами городов федерального значения Москвы и С.-Петербурга. В данных актах определяются:

- виды предпринимательской деятельности, в отношении которых вводится ЕНВД, в пределах перечня, установленного **п. 2 ст. 346.26 НК РФ**;
- значения коэффициента К2 (**ст. 346.27 НК РФ**) или значения коэффициента, учитывающие особенности ведения предпринимательской деятельности.

Иными словами, применение режима в виде уплаты ЕНВД **обязательно** для индивидуального предпринимателя, **если**:

- на территории муниципального образования (или г. Москвы или С.-Петербурга) действует соответствующий нормативный правовой акт, который вводит в действие специальный налоговый режим в виде ЕНВД;
- индивидуальный предприниматель занимается одним или несколькими видами деятельности, которые подлежат обложению в режиме ЕНВД (например, оказание ветеринарных услуг; оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств и т. д.).

При этом индивидуальный предприниматель **освобождается** от уплаты НДФЛ (только в отношении **своих** доходов), налога на имущество физических лиц и НДС (кроме

ввоза товаров на таможенную территорию РФ) в отношении тех видов деятельности, которые облагаются в режиме единого налога на вмененный доход.

Объектом налогообложения при режиме ЕНВД является вмененный доход. Он рассчитывается как произведение базовой доходности за налоговый период (квартал) на физический показатель, характеризующий данный вид деятельности. Базовая доходность в месяц и физический показатель установлены п. 3 ст. 346.29 НК РФ.

Представительные органы муниципальных районов, городских округов, законодательные (представительные) органы государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга могут корректировать (умножать) базовую доходность на корректирующий коэффициент К2. Данный коэффициент используется для того, чтобы максимально точно учесть особенности осуществления предпринимательской деятельности в различных регионах и территориях (например, ассортимент товаров (работ, услуг), сезонность, режим работы, фактический период времени осуществления деятельности и т. д.).

Коэффициент К2 сам может состоять из произведения нескольких «подкоэффициентов»:

$$K2 = k1 \times k2 \times \dots \times kn,$$

где  $k_i$  — «подкоэффициенты К2», установленные нормативными правовыми актами муниципальных властей и учитывающие влияние на результат предпринимательской деятельности факторов, предусмотренных ст. 346.27 НК РФ.

Таким образом, расчет налоговой базы по ЕНВД в общем виде можно записать следующим образом:

$$ВД = БД \times K1 \times K2 \times \PhiП,$$

где ВД — вмененный доход, К1 — коэффициент-дефлятор, учитывающий инфляцию (устанавливается на календарный год Правительством РФ); К2 — корректирующий коэффициент (устанавливается местными властями в пределах от 0,005 до 1 включительно);  $\PhiП$  — физический показатель, характеризующий вид деятельности (например, количество работников, включая ИП, при оказании ветеринарных услуг).

**Ставка ЕНВД — 15%.** Сумма налога к уплате рассчитывается исходя из ставки и вмененного дохода, определенного по указанной выше формуле.

#### **Патентная система налогообложения**

Еще одним специальным налоговым режимом является патентная система налогообложения. Также, как и в случае с ЕНВД, сумма налога, уплачиваемая при патентной системе налогообложения не зависит от фактического дохода налогоплательщика. При этом патентная система является *добровольным режимом* и может применяться исключительно индивидуальными предпринимателями.

Патентная система налогообложения устанавливается НК РФ, вводится в действие в соответствии с НК РФ законами субъектов РФ и применяется на территориях указанных субъектов РФ. Патентная система налогообложения применяется индивидуальными предпринимателями наряду с иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством РФ о налогах и сборах.

Данный режим применяется в отношении видов предпринимательской деятельности, указанных в п. 2 ст. 346.43 НК РФ. На 1 января 2015 года к видам деятельности, осуществление которых может облагаться в рамках патентного режима, относятся:

- 1) ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов и изделий из текстильной галантереи, ремонт, пошив и вязание трикотажных изделий;
- 2) ремонт, чистка, окраска и пошив обуви;
- 3) парикмахерские и косметические услуги;
- 4) химическая чистка, крашение и услуги прачечных;
- 5) изготовление и ремонт металлической галантереи, ключей, номерных знаков, указателей улиц;
- 6) ремонт и техническое обслуживание бытовой радиоэлектронной аппаратуры, бытовых машин и бытовых приборов, часов, ремонт и изготовление металлоизделий;
- 7) ремонт мебели;
- 8) услуги фотоателье, фото- и кинолабораторий;
- 9) техническое обслуживание и ремонт автотранспортных и мототранспортных средств, машин и оборудования;
- 10) оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов автомобильным транспортом;
- 11) оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров автомобильным транспортом;
- 12) ремонт жилья и других построек;
- 13) услуги по производству монтажных, электромонтажных, санитарно-технических и сварочных работ;
- 14) услуги по остеклению балконов и лоджий, нарезке стекла и зеркал, художественной обработке стекла;



- 15) услуги по обучению населения на курсах и по репетиторству;
- 16) услуги по присмотру и уходу за детьми и больными;
- 17) услуги по приему стеклопосуды и вторичного сырья, за исключением металлолома;
- 18) ветеринарные услуги;
- 19) сдача в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, принадлежащих индивидуальному предпринимателю на праве собственности;
- 20) изготовление изделий народных художественных промыслов;
- 21) прочие услуги производственного характера (услуги по переработке сельскохозяйственных продуктов и даров леса, в том числе по помолу зерна, обдирке круп, переработке маслосемян, изготовлению и копчению колбас, переработке картофеля, переработке давальческой мытой шерсти на трикотажную пряжу, выделке шкур животных, расчесу шерсти, стрижке домашних животных, ремонту и изготовлению бондарной посуды и гончарных изделий, защите садов, огородов и зеленых насаждений от вредителей и болезней; изготовление валяной обуви; изготовление сельскохозяйственного инвентаря из материала заказчика; граверные работы по металлу, стеклу, фарфору, дереву, керамике; изготовление и ремонт деревянных лодок; ремонт игрушек; ремонт туристского снаряжения и инвентаря; услуги по вспашке огородов и распиловке дров; услуги по ремонту и изготовлению очковой оптики; изготовление и печатание визитных карточек и приглачительных билетов на семейные торжества; переплетные, брошюровочные, окантовочные, картонажные работы; зарядка газовых баллончиков для сифонов, замена элементов питания в электронных часах и других приборах);
- 22) производство и реставрация ковров и ковровых изделий;
- 23) ремонт ювелирных изделий, бижутерии;
- 24) чеканка и гравировка ювелирных изделий;
- 25) монофоническая и стереофоническая запись речи, пения, инструментального исполнения заказчика на магнитную ленту, компакт-диск, перезапись музыкальных и литературных произведений на магнитную ленту, компакт-диск;
- 26) услуги по уборке жилых помещений и ведению домашнего хозяйства;
- 27) услуги по оформлению интерьера жилого помещения и услуги художественного оформления;
- 28) проведение занятий по физической культуре и спорту;
- 29) услуги носильщиков на железнодорожных вокзалах, автовокзалах, аэровокзалах, в аэропортах, морских, речных портах;
- 30) услуги платных туалетов;

- 31) услуги поваров по изготовлению блюд на дому;
- 32) оказание услуг по перевозке пассажиров водным транспортом;
- 33) оказание услуг по перевозке грузов водным транспортом;
- 34) услуги, связанные со сбытом сельскохозяйственной продукции (хранение, сортировка, сушка, мойка, расфасовка, упаковка и транспортировка);
- 35) услуги, связанные с обслуживанием сельскохозяйственного производства (механизированные, агрохимические, мелиоративные, транспортные работы);
- 36) услуги по зеленому хозяйству и декоративному цветоводству;
- 37) ведение охотничьего хозяйства и осуществление охоты;
- 38) занятие медицинской деятельностью или фармацевтической деятельностью лицом, имеющим лицензию на указанные виды деятельности;
- 39) осуществление частной детективной деятельности лицом, имеющим лицензию;
- 40) услуги по прокату;
- 41) экскурсионные услуги;
- 42) обрядовые услуги;
- 43) ритуальные услуги;
- 44) услуги уличных патрулей, охранников, сторожей и вахтеров;
- 45) розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети с площадью торгового зала не более 50 квадратных метров по каждому объекту организации торговли;
- 46) розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети;
- 47) услуги общественного питания, оказываемые через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей не более 50 квадратных метров по каждому объекту организации общественного питания.

При применении патентной системы налогообложения индивидуальный предприниматель вправе привлекать наемных работников, в том числе по договорам гражданско-правового характера. При этом средняя численность наемных работников не должна превышать за налоговый период 15 человек по всем видам предпринимательской деятельности, осуществляемым индивидуальным предпринимателем.

Законами субъектов РФ устанавливаются размеры потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения. При этом максимальный размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода не может превышать 1

млн. рублей, если иное не установлено п. 8 ст. 346.43 НК РФ.

В случае, если налогоплательщик применяет одновременно патентную систему и УСН, при определении величины доходов от реализации для целей соблюдения ограничения, установленного п. 6 ст. 346.45 НК РФ, учитываются доходы по обоим указанным специальным налоговым режимам.

Если индивидуальный предприниматель применяет ПСН и осуществляет иные виды предпринимательской деятельности, в отношении которых им применяется иной режим налогообложения, он обязан вести учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в соответствии с порядком, установленным в рамках соответствующего режима налогообложения.

Патент действует на всей территории субъекта РФ, за исключением случаев, когда законом субъекта РФ определена территория действия патентов в соответствии с пп. 1.1 п. 8 ст. 346.43 НК РФ. В патенте должно содержаться указание на территорию его действия.

Если индивидуальный предприниматель хочет осуществлять несколько видов деятельности, он вправе получить несколько патентов.

Переход на патентную систему налогообложения освобождает индивидуального предпринимателя от уплаты **налога на доходы физических лиц** в части доходов, полученных при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения; **налога на имущество физических лиц** в части имущества, используемого при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения (за исключением объектов налогообложения налогом на имущество физических лиц, включенных в перечень, определяемый в соответствии с п. 7 ст. 378.2 НК РФ с учетом особенностей, предусмотренных абзацем вторым п. 10 ст. 378.2 НК РФ). Индивидуальный предприниматель, применяющий патентную систему налогообложения, не признается налогоплательщиком **налога на добавленную стоимость** в отношении операций, признаваемых объектами налогообложения в соответствии с гл. 21 НК РФ, за исключением НДС:

- 1) при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых не применяется патентная система налогообложения;
- 2) при ввозе товаров на территорию РФ и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией;
- 3) при осуществлении операций, облагаемых в соответствии со ст. 174.1 НК РФ

Индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему, уплачивают иные налоги в соответствии с законодательством о налогах и сборах, а также исполняют

обязанности налоговых агентов.

Документом, удостоверяющим право на применение патентной системы налогообложения, является патент на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности, в отношении которого законом субъекта Российской Федерации введена патентная система налогообложения. Для перехода на патентную систему налогообложения индивидуальный предприниматель подает заявление в налоговый орган того субъекта РФ, на территории которого планирует осуществлять свою деятельность. Подать заявление необходимо за 10 дней до начала осуществления деятельности в рамках патентного режима. за 10 дней до начала применения индивидуальным предпринимателем патентной системы налогообложения

Патент выдается по выбору индивидуального предпринимателя на период от одного до двенадцати месяцев включительно в пределах календарного года.

Индивидуальный предприниматель, утративший право на применение ПСН или прекративший предпринимательскую деятельность, в отношении которой применялась патентная система налогообложения, до истечения срока действия патента, вправе вновь перейти на патентный режим по этому виду предпринимательской деятельности не ранее чем со следующего календарного года

Объектом обложения патентной системой налогообложения является потенциально возможный доход налогоплательщика, т.е. некоторый условный доход, который по мнению законодателя объективно соответствует конкретному виду предпринимательской деятельности. Размер потенциально возможного дохода устанавливается законами субъектов РФ.

Сумма патента рассчитывается как произведение ставки (6%) на размер потенциально возможного дохода. В случае получения индивидуальным предпринимателем патента на срок менее двенадцати месяцев налог рассчитывается путем деления размера потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода на двенадцать месяцев и умножения полученного результата на количество месяцев срока, на который выдан патент.

Индивидуальный предприниматель обязан уплатить налог в следующие сроки (в зависимости от срока действия патента):

- 1) если патент получен на срок до шести месяцев, - в размере полной суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента;
- 2) если патент получен на срок от шести месяцев до календарного года:
  - в размере одной трети суммы налога в срок не позднее девяноста календарных дней после начала действия патента;

- в размере двух третей суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента.

### **3.3. Международные аспекты налогообложения физических лиц**

Личный финансовый план и в целом финансовая активность человека могут предусматривать потоки денежных средств, получаемые из-за границы (или направляемые за границу). В таком случае важно учитывать не только различия в налоговых системах разных стран, но и обстоятельства, которые порождают проблему **двойного налогообложения**. К таким обстоятельствам, прежде всего, относится определение статуса налогоплательщика: резидент/нерезидент.

**Особенностью налогообложения доходов налоговых резидентов (а в некоторых случаях и собственности) по законодательству большинства стран является обязательство уплачивать налог со всех своих доходов вне зависимости от источника получения.**

Например, налоговый резидент РФ получил доход от участия в капитале (дивиденд) организации — резидента Франции. По французскому налоговому законодательству при его выплате удержали налог на дивиденды. В Российской Федерации этот человек также обязан уплатить налог, т. к. он является налоговым резидентом РФ. Таким образом, с одной и той же суммы дохода налог уплачивается два раза.

Однако если между Францией и Российской Федерацией заключен **договор об избежании двойного налогообложения**, то этим договором может быть предусмотрена возможность **зачета или возврата уплаченного налога**. В таком случае необходимо руководствоваться положениями этого соглашения.

Для зачета уже уплаченного налога (по законодательству страны, резидентом которой не являлся налогоплательщик) физическое лицо должно представить в налоговый орган документы, подтверждающие:

- статус налогового резидента другой страны в отношении заключенного соглашения;
- фактическую уплату налога с полученного дохода в иностранном государстве.

Документы предоставляются до уплаты НДФЛ в России, либо не позднее одного года, следующего за годом в котором налогоплательщик претендует на освобождение от уплаты налога в отношении доходов, полученных за пределами РФ.

**Физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ<sup>30</sup>, уплачивают налог только с доходов от источников в РФ по ставке 30%, за исключением дивидендов, получаемых от российских организаций. По данному виду доходов предусмотрена ставка 15%.**

При определении статуса физического лица даты отъезда и даты прибытия физических лиц на территорию РФ устанавливаются по отметкам пропускного контроля в паспортах и аналогичных документах. Срок фактического пребывания физического лица на территории РФ начинается со дня, следующего за днем прибытия, и заканчивается днем отъезда (включительно).

Доходы от источников в РФ определены в **ст. 208 НК РФ**. К ним в частности относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;
- вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в Российской Федерации;
- доходы, полученные от использования в Российской Федерации авторских или иных смежных прав; от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в Российской Федерации;
- доходы от реализации недвижимого имущества, акций, иных ценных бумаг, долей участия в капитале, иного имущества, находящегося в Российской Федерации, и т. д.

**Не уплачивают НДФЛ иностранные граждане, которые являются:**

1. главами и персоналом представительств иностранных государств, имеющих дипломатический и консульский ранг, и члены их семей;
2. административно-технический и обслуживающий персонал представительств иностранных государств;
3. сотрудники международных организаций.

---

<sup>30</sup> Налоговым резидентом признается лицо, фактически находившееся на территории РФ не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Конкретные условия освобождения от уплаты НДФЛ указанными категориями иностранных граждан содержатся в **ст. 215 НК РФ**.

В зависимости от видов полученных доходов, возможностей использования различных вычетов и т. д. формируется налоговая нагрузка на конкретного субъекта. Стремясь к максимизации получаемого дохода, любой экономический субъект, в том числе человек как физическое лицо, вступающее в экономические отношения, старается минимизировать свои налоговые платежи. При этом важно разграничить понятия **оптимизации налогообложения и ухода от налогов**.

Под **оптимизацией налогообложения**, как правило, понимают уменьшение налоговых обязательств физического или юридического лица с использованием легальных способов, предусмотренных налоговым законодательством. Например, возможность получения имущественного вычета, связанного с приобретением жилья, представляет собой один из способов оптимизации налоговых платежей.

**Уходом от налогообложения** называют противоправные действия налогоплательщика по сокращению налоговых выплат. Подобная деятельность грозит налогоплательщику доначислением налогов, а также предъявлением штрафных санкций со стороны налоговых органов вплоть до уголовного наказания.

Таким образом, оптимизация налогообложения должна предполагать не только минимизацию налоговых выплат (в долгосрочном и краткосрочном периоде), но и недопущение штрафных санкций со стороны фискальных органов, что достигается правильным начислением и своевременной уплатой налогов.

С точки зрения планирования личных финансов важно предусмотреть налоговые последствия тех или иных действий индивида или его семьи. Безусловно, вариантов осуществления тех или иных целей человека очень много, и предусмотреть все не представляется возможным, да и необходимым.

Если не считать тех налогов, которые мы фактически оплачиваем, приобретая те или иные товары и услуги (т. к. в их цену продавцы включают, например налог на добавленную стоимость, акцизы, некоторые сборы и пошлины), то основными причинами возникновения обязанности по уплате налогов являются **получение дохода** и наличие **прав собственности**.

Основные налоговые последствия, с которыми сталкиваются физические лица, рассматриваются в таблице. Условно, в целях структурирования материала, доходы и расходы граждан разделены на «текущие» и «инвестиционные».

**Таблица 7. Учет налоговых последствий при личном финансовом планировании**

	Налоговые последствия <sup>31</sup>	
	положительно влияющие на доход (по крайней мере, не уменьшающие его)	отрицательно влияющие на доход (сокращающие доход)
<b>«Текущие» доходы и расходы</b>		
заработная плата и прочие выплаты аналогичного характера	<p>стандартные вычеты:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1400 руб. на первого и второго ребенка;</li> <li>• 3000 руб. на третьего и последующих детей;</li> <li>• 3000 руб. на ребенка — инвалида I или II группы;</li> <li>• 3000 или 500 руб. для льготных категорий граждан (участники ВОВ, ликвидаторы аварии на Чернобыльской АЭС, Герои Советского Союза и т. д.).</li> </ul>	13% от дохода в виде НДФЛ
обычные призы и подарки от организаций и предпринимателей	до 4000 руб. нарастающим итогом за год призы и подарки не облагаются	13% от суммарной стоимости подарков, полученных за год, превышающей 4000 руб.
призы и выигрыши рекламного характера	до 4000 руб. не облагаются	35% от суммарной стоимости призов и выигрышей, полученных за год, превышающей 4000 руб.
расходы социального характера	<p>социальные вычеты (на благотворительные расходы, расходы на лечение и обучение;</p> <p>оплата взносов по добровольному пенсионному</p>	

<sup>31</sup> Налоговые последствия рассматриваются применительно к налоговому резиденту РФ.



	страхованию)	
доходы от профессиональной деятельности (для определенных категорий налогоплательщиков)	профессиональные вычеты в размере фактически произведенных и подтвержденных расходов или в размере фиксированного процента от дохода	13% от дохода, уменьшенного на сумму расходов или на фиксированный размер вычета
приобретение транспортных средств в собственность	льготы, предусмотренные законами субъектов РФ (например, освобождение от уплаты налога определенных категорий ТС и/или налогоплательщиков; применение пониженных ставок в отношении отдельных категорий ТС)	обязанность уплаты транспортного налога в размере, который зависит от мощности двигателя (в л.с. или см <sup>3</sup> ) и ставок налога, устанавливаемых субъектом РФ.
<b>«Инвестиционные» доходы и расходы</b>		
дивиденды		9% от суммы дивидендов (15% — для нерезидентов)
проценты по депозитам	не облагаются, если не возникает материальная выгода	35% от суммы материальной выгоды (разница между процентами, фактически полученными по договору, и процентами, исчисленными исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату получения средств, увеличенной на 5 процентных пунктов (или 9% по валютным вкладам)
экономия на процентах по	не облагается, если не возникает материальная выгода	35% от суммы материальной выгоды (разница

кредитам (займам)		между процентами, исчисленными исходя из $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату получения средств (9% для займов в валюте), и процентами, фактически уплаченными по договору
операции с ценными бумагами	вычет фактически произведенных расходов	13% от «прибыли» (доход — расход) Расчет налоговой базы по каждой группе ценных бумаг осуществляется отдельно, таким образом, нет возможности учесть убытки по одной группе ценных бумаг в счет доходов по другой группе
страховые выплаты по обязательному государственному страхованию (например, гос. пенсии)	не облагаются	
страховые выплаты по ДМС, личному страхованию на случай смерти и причинения вреда	не облагаются (кроме оплаты санаторно-курортного лечения)	13% от суммы выплат на возмещение стоимости санаторно-курортного лечения
страховые выплаты по добровольному страхованию		13% от разницы между страховой выплатой и расходами (стоимостью имущества, произведенными или

имущества		необходимыми расходами)
страховые выплаты по добровольному страхованию жизни (в связи с дожитием или наступлением иного срока, указанного в договоре)	не облагаются, если суммы страховых выплат не превышают сумм внесенных налогоплательщиком страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную путем последовательного суммирования произведений сумм страховых взносов, внесенных со дня заключения договора страхования ко дню окончания каждого года действия такого договора добровольного страхования жизни (включительно), и действовавшей в соответствующий год среднегодовой ставки рефинансирования ЦБ РФ	13% от разницы между суммой выплаты и суммой взносов увеличенных на сумму, рассчитанную путем последовательного суммирования произведений сумм страховых взносов, внесенных со дня заключения договора страхования ко дню окончания каждого года действия такого договора добровольного страхования жизни (включительно), и действовавшей в соответствующий год среднегодовой ставки рефинансирования ЦБ РФ
страховые выплаты по добровольному пенсионному страхованию при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством РФ	не облагается, если взносы делал сам получатель	13% от пенсии, если взносы делались за счет работодателя или иного лица
доходы от реализации жилья	не облагаются, если имущество находилось в	13% от дохода, уменьшенного на сумму

	<p>собственности более 3 лет;  вычет в размере фактически произведенных расходов или фиксированный вычет до 1 000 000 руб.</p>	<p>подтвержденных расходов или фиксированного вычета</p>
<p>доходы от реализации прочего имущества</p>	<p>не облагаются, если имущество находилось в собственности более 3 лет;  вычет в размере фактически произведенных расходов или фиксированный вычет до 250 000 руб.</p>	<p>13% от дохода, уменьшенного на сумму подтвержденных расходов или фиксированного вычета</p>
<p>приобретение (строительство) жилья за счет собственных средств</p>	<p>однократный вычет в размере фактически произведенных расходов, но не более 2 000 000 руб. (при соблюдении определенных условий)</p>	<p>налог на имущество физических лиц</p>
<p>приобретение (строительство) жилья с помощью ипотечного кредита</p>	<p>однократный вычет в размере фактически произведенных расходов, но не более 2 000 000 руб., и вычет части процентов, уплачиваемых по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций РФ</p>	<p>налог на имущество физических лиц</p>
<p>доход от сдачи имущества в аренду</p>		<p>13% от дохода;  налог на имущество физических лиц;  земельный налог</p>
<p>доход от предпринимательской деятельности</p>	<p>профессиональный вычет в размере фактически произведенных и документально</p>	<p>13% от дохода, уменьшенного на сумму подтвержденных расходов или</p>

	<p>подтвержденных расходов или фиксированный вычет (в % от дохода)</p>	<p>фиксированного вычета; взносы на обязательное социальное страхование (за себя и наемных работников); НДС, акцизы, налог на имущество физических лиц и т. д. (в зависимости от вида предпринимательской деятельности) <b>или</b> 6% от совокупного дохода от предпринимательской деятельности; или 5–15% от дохода, уменьшенного на сумму расходов; транспортный налог; налог на имущество физических лиц</p>
--	--	---

С помощью приведенной таблицы при составлении личного финансового плана можно сопоставить различные варианты достижения целей индивида с точки зрения налоговых платежей. Например, можно рассчитать более выгодные условия приобретения и реализации имущества (применять ли вычет в виде фактически осуществленных расходов или фиксированной величины), инвестирования в ценные бумаги, осуществления предпринимательской деятельности (платить ли НДФЛ или перейти на применение упрощенной системы налогообложения) и т. д.

Общая схема принятия решения, с учетом налоговых последствий для личного финансового плана, состоит из следующих шагов:

- выяснить, какие объекты будут подлежать налогообложению (доходы, права собственности, нематериальные активы и т. д.);
- определить суммы и сроки налоговых платежей;
- рассмотреть возможности уменьшения налоговых платежей (получение вычетов, использование льгот, применение более выгодных налоговых режимов и т. п.);

- оценить расходы на оптимизацию налогообложения;
- сравнить выгоды и налоговые обязательства в каждом случае.

**Наилучший выбор должен приносить наибольшую выгоду (с учетом расходов на оптимизацию налогообложения) за вычетом налогов.**

Важно помнить о том, что налоговые последствия также зависят от **правильного исчисления и своевременной уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей** в соответствии с требованиями налогового законодательства. В противном случае любая легальная схема оптимизации налогов будет сопровождаться значительными финансовыми потерями.

**Документы, необходимые для получения налогового вычета в связи с приобретением имущества**

- налоговая декларация по форме №3-НДФЛ;
- справка о доходах физического лица по форме №2-НДФЛ (со всех мест работы);
- заявление налогоплательщика о предоставлении имущественного вычета;
- копия договора на приобретение жилья;
- копия свидетельства о праве собственности или акта передачи квартиры;
- копии платежных документов, подтверждающих расходы налогоплательщика (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств, расписки о получении денежных средств и др.);
- заявление на возврат излишне уплаченной суммы налога.

**ОБРАЗЕЦ**

Начальнику Инспекции ФНС России № \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_

проживающего(-ей) по адресу: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

ИНН: \_\_\_\_\_

**Заявление**

о предоставлении имущественного налогового вычета

В соответствии с положениями пп. 2 п. 1, п. 2 ст. 220 Налогового кодекса Российской Федерации прошу по доходам 201\_\_ года предоставить мне имущественный налоговый вычет по суммам, затраченным на приобретение недвижимого имущества (покупку квартиры, комнаты, строительство жилого дома и т. п.), расположенного по адресу:

\_\_\_\_\_

в размере \_\_\_\_\_ рублей.

Прилагаю следующие документы:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(дата)

\_\_\_\_\_

(подпись)



**ОБРАЗЕЦ**

Начальнику Инспекции ФНС России № \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_

проживающего(-ей) по адресу: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

ИНН: \_\_\_\_\_

**Заявление**

Прошу вернуть мне излишне уплаченную сумму налога на доходы физических лиц за 201\_\_ год в связи \_\_\_\_\_

(с покупкой квартиры, комнаты, строительством жилого дома и т. п.)

в сумме \_\_\_\_\_ руб.

Возврат произвести **на счет №** \_\_\_\_\_, открытый в \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(наименование, адрес, реквизиты банка)

\_\_\_\_\_

(дата)

\_\_\_\_\_

(подпись)