

**Казанский (Приволжский) федеральный университет
Набережночелнинский институт (филиал)**

Насыров Искандар Наилович

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Учебное пособие

**Набережные Челны
2016**

УДК 336.226.11
Н 32

Печатается по решению заседания кафедры «Экономика предприятий и организаций» Набережночелнинского института (филиала) К(П)ФУ

Рецензенты:

Алпатова Э.С., д.э.н., профессор кафедры «Экономика предприятий и организаций» Набережночелнинского института (филиала) Казанского (Приволжского) федерального университета;

Полторыхина С.В., к.э.н., заведующий кафедрой «Финансы и кредит» Набережночелнинского филиала Казанского инновационного университета им. В.Г. Тимирязова.

Н 32 Насыров И.Н. Налогообложение физических лиц: учебное пособие / И.Н. Насыров – Набережные Челны: ИПЦ Набережночелнинского ин-та КФУ, 2016. – 88 с.

В учебном пособии представлены лекции, задания к практическим занятиям, темы самостоятельной работы, задания к контрольной работе, вопросы к зачету, программа изучения дисциплины «Налогообложение физических лиц», требования к техническому, программному и информационному обеспечению.

Предназначено для обучающихся по программе высшего образования по экономическим направлениям и специальностям.

УДК 336.226.11

© Насыров И.Н., 2016

© Набережночелнинский ин-т КФУ, 2016

Содержание

Введение.....	4
1. Лекции.....	7
1.1. Налогоплательщики. Объект. База. Натуральные доходы. Материальная выгода.....	7
1.2. Особенности определения базы по страхованию, пенсии, долям, ценным бумагам, вкладам.....	11
1.3. Особенности определения базы по кооперативам, РЕПО, займам, инвестициям, выигрышам.....	19
1.4. Налоговый период. Доходы, не подлежащие налогообложению. Освобождение при продаже недвижимости.....	25
1.5. Стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные, профессиональные налоговые вычеты.....	31
1.6. Дата фактического получения дохода. Налоговые ставки.....	43
1.7. Особенности исчисления и уплаты налога.....	46
1.8. Налоговая декларация. Срок и порядок подачи. Указываемые доходы.....	54
1.9. Порядок взыскания и возврата налога.....	55
2. Практические задания.....	60
3. Самостоятельная работа.....	74
4. Контрольная работа.....	78
5. Вопросы к зачету.....	80
6. Программа изучения дисциплины.....	82
7. Требуемое материально-техническое, программное и информационное обеспечение дисциплины.....	84
Заключение.....	86
Рекомендуемая литература.....	87

Введение

Курс посвящен изучению основных проблем налогообложения физических лиц – резидентов и нерезидентов РФ. Освещаются вопросы определения налогоплательщиков, объектов налогообложения, налоговой базы, налогового периода, рассматриваются доходы, не подлежащие налогообложению, стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные, профессиональные налоговые вычеты, дата фактического получения дохода, налоговые ставки, налоговая декларация, порядок взыскания и возврата налога.

Освоение курса должно содействовать:

- ориентации на практико-ориентированные, прикладные виды профессиональной деятельности как основные;

- ознакомлению с такими объектами профессиональной деятельности, как поведение хозяйствующих агентов, их затраты и результаты, функционирующие рынки, финансовые и информационные потоки, производственные процессы;

- теоретическому осмыслению следующих видов профессиональной деятельности: расчетно-экономической, аналитической, организационно-управленческой, учетной, расчетно-финансовой, банковской, страховой;

- практическому освоению области, включающей экономические, финансовые, маркетинговые, производственно-экономические и аналитические службы организаций различных отраслей, сфер и форм собственности; финансовые, кредитные и страховые учреждения; органы государственной и муниципальной власти.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

знать:

- порядок подготовки исходных данных для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

уметь:

- проводить расчеты экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;

владеть:

- методикой осуществления налогового учета и налогового планирования в организации, проведения расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами;

демонстрировать способность и готовность:

- применять результаты освоения дисциплины в профессиональной деятельности.

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;

способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 часа.

Форма промежуточной аттестации по дисциплине: зачет.

Используемые образовательные технологии:

На лекциях:

- информационная лекция;
- проблемная лекция.

На семинарах:

- выступления обучающихся с докладами по заданному материалу;
- проблемная дискуссия;
- чтение и анализ фрагментов текстов нормативных документов;
- выполнение творческих заданий, заключающихся в переводе нормативной информации в схематическую форму;

- разбор практических задач;
- решение письменного контрольного задания.

Работа на практических занятиях предполагает активное участие в дискуссиях. Для подготовки к занятиям рекомендуется выделять в материале проблемные вопросы, затрагиваемые преподавателем в лекции, и группировать информацию вокруг них. Желательно выделять в используемой литературе постановки вопросов, на которые разными авторам могут быть даны различные ответы. На основании постановки таких вопросов следует собирать аргументы в пользу различных вариантов решения поставленных проблем.

В текстах авторов, таким образом, следует выделять следующие компоненты:

- постановка проблемы;
- варианты решения;
- аргументы в пользу тех или иных вариантов решения.

На основе выделения этих элементов проще составлять собственную аргументированную позицию по рассматриваемому вопросу.

При подготовке к зачету необходимо опираться, прежде всего, на лекции, а также на источники, которые разбирались на семинарах в течение семестра. В каждом задании содержится один вопрос.

1. Лекции

1.1. Налогоплательщики. Объект. База. Натуральные доходы.

Материальная выгода

Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

- 1) от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;
- 2) от источников в РФ - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды.

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Налоговая база по доходам от долевого участия определяется отдельно от иных доходов.

Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%,

налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.

В отношении доходов от долевого участия в организации налоговые вычеты не применяются.

Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, подлежащих налогообложению за этот же налоговый период, то применительно к этому налоговому периоду налоговая база принимается равной нулю. На следующий налоговый период разница между суммой налоговых вычетов в этом налоговом периоде и суммой доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, подлежащих налогообложению, не переносится, если не предусмотрено иное.

Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению. При этом налоговые вычеты не применяются.

Налоговая база по доходам от продажи недвижимого имущества определяется с учетом установленных особенностей.

При получении налогоплательщиком дохода от организаций и индивидуальных предпринимателей в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), иного имущества, налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), иного имущества, исчисленная исходя из их цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному Налоговым Кодексом.

При этом в стоимость таких товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, акцизов и исключается частичная оплата налогоплательщиком стоимости полученных им товаров, выполненных для него работ, оказанных ему услуг.

К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, в частности, относятся:

1) оплата (полностью или частично) за него организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных

прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;

2) полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в интересах налогоплательщика услуги на безвозмездной основе или с частичной оплатой;

3) оплата труда в натуральной форме.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, являются:

1) материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей, за исключением:

материальной выгоды, полученной от банков, находящихся на территории РФ, в связи с операциями с банковскими картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении банковской карты;

материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными на новое строительство либо приобретение на территории РФ 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;

материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными банками, находящимися на территории РФ, в целях рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов), полученных на новое строительство либо приобретение на территории РФ 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.

Указанная материальная выгода освобождается от налогообложения при условии наличия права у налогоплательщика на получение имущественного

налогового вычета, подтвержденного налоговым органом в предусмотренном порядке;

2) материальная выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику;

3) материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок.

При получении налогоплательщиком дохода в виде указанной в подпункте 1 материальной выгоды налоговая база определяется как:

1) превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из двух третьих действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;

2) превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9 процентов годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, указанной в подпункте 2, налоговая база определяется как превышение цены идентичных (однородных) товаров (работ, услуг), реализуемых лицами, являющимися взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, в обычных условиях лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами реализации идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) налогоплательщику.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, указанной в подпункте 3, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

1.2. Особенности определения базы по страхованию, пенсии, долям, ценным бумагам, вкладам

При определении налоговой базы учитываются доходы, полученные налогоплательщиком в виде страховых выплат, за исключением выплат, полученных:

1) по договорам обязательного страхования, осуществляемого в порядке, установленном законодательством РФ;

2) по договорам добровольного страхования жизни (за исключением договоров, предусмотренных подпунктом 4) в случае выплат, связанных с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо в случае наступления иного события, если по условиям такого договора страховые взносы уплачиваются налогоплательщиком и (или) его 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) и если суммы страховых выплат не превышают сумм внесенных им 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 Центрального банка РФ. В противном случае разница между указанными суммами учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты;

3) по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты на случай смерти, причинения вреда здоровью и (или) возмещения медицинских расходов застрахованного лица (за исключением оплаты стоимости санаторно-курортных путевок);

4) по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным

физическими лицами в свою пользу со страховыми организациями, при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством РФ.

При определении налоговой базы учитываются суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей либо из средств организаций или индивидуальных предпринимателей, не являющихся работодателями в отношении тех физических лиц, за которых они вносят страховые взносы, за исключением случаев, когда страхование физических лиц производится по договорам обязательного страхования, договорам добровольного личного страхования или договорам добровольного пенсионного страхования.

По договору добровольного имущественного страхования (включая страхование гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц и (или) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств) при наступлении страхового случая доход налогоплательщика, подлежащий налогообложению, определяется в случаях:

гибели или уничтожения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) как разница между суммой полученной страховой выплаты и рыночной стоимостью застрахованного имущества на дату заключения указанного договора (на дату наступления страхового случая - по договору страхования гражданской ответственности), увеличенной на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов;

повреждения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) как разница между суммой полученной страховой выплаты и расходами, необходимыми для проведения ремонта (восстановления) этого имущества (в случае, если ремонт не осуществлялся), или стоимостью ремонта (восстановления) этого имущества (в случае осуществления ремонта), увеличенными на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов.

Обоснованность расходов, необходимых для проведения ремонта (восстановления) застрахованного имущества в случае, если ремонт (восстановление) не производился, подтверждается документом (калькуляцией, заключени-

ем, актом), составленным страховщиком или независимым экспертом (оценщиком).

Обоснованность расходов на произведенный ремонт (восстановление) застрахованного имущества подтверждается следующими документами:

1) договором (копией договора) о выполнении соответствующих работ (об оказании услуг);

2) документами, подтверждающими принятие выполненных работ (оказанных услуг);

3) платежными документами, оформленными в установленном порядке, подтверждающими факт оплаты работ (услуг).

При этом не учитываются в качестве дохода 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.

При определении налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами, не учитываются:

страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые организациями и иными работодателями в соответствии с законодательством РФ;

накопительная пенсия;

суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в свою пользу;

суммы пенсий физическим лицам, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами.

сударственными пенсионными фондами, пенсионные взносы по которым до 1 января 2005 года были внесены работодателем в указанные фонды с удержанием и уплатой налога на доходы физических лиц;

суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами;

суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц.

При определении налоговой базы учитываются:

суммы пенсий физическим лицам, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, за исключением сумм взносов организаций;

суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц;

денежные (выкупные) суммы за вычетом сумм платежей (взносов), внесенных физическим лицом в свою пользу, которые подлежат выплате в соответствии с пенсионными правилами и условиями договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, в случае досрочного расторжения указанных договоров (за исключением случаев их досрочного расторжения по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), а также в случае изменения условий указанных договоров в отношении срока их дей-

ствия.

Сумма налога на доходы физических лиц в отношении доходов от долевого участия в организации, полученных в виде дивидендов, определяется с учетом положений Налогового Кодекса.

Сумма налога в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами РФ, определяется налогоплательщиком самостоятельно применительно к каждой сумме полученных дивидендов по ставке 13%.

При этом налогоплательщики, получающие дивиденды от источников за пределами РФ, вправе уменьшить исчисленную сумму налога на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода, только в случае, если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения.

В случае, если сумма налога, уплаченная по месту нахождения источника дохода, превышает исчисленную сумму налога, полученная разница не подлежит возврату из бюджета.

Исчисление суммы и уплата налога в отношении доходов от долевого участия в организации, полученных в виде дивидендов, осуществляются лицом, признаваемым налоговым агентом, отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов по предусмотренным налоговым ставкам.

Исчисление суммы и уплата налога в отношении доходов, полученных в виде дивидендов по акциям российских организаций, осуществляются в соответствии с Налоговым Кодексом.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- 1) с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- 2) с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

3) с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;

4) с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, без учета операций с финансовыми инструментами срочных сделок, перечисленных в соответствии с подпунктом 5;

5) с финансовыми инструментами срочных сделок и иными инструментами, которые предусмотрены Федеральным законом "О рынке ценных бумаг".

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде.

Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами, если не предусмотрено иное.

Доходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признаются доходы от реализации финансовых инструментов срочных сделок, полученные в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам. При этом доходами по операциям с базисным активом финансовых инструментов срочных сделок признаются доходы, полученные от поставки базисного актива при исполнении таких сделок.

Доходы по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке, осуществляемым доверительным управляющим (за исключением управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд) в пользу выгодоприобретателя - физического лица, включаются в доходы выгодоприобретателя по операциям, перечисленным в подпунктах 1-4 соответственно.

Расходами по операциям с ценными бумагами и расходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных

бумаг, с совершением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам.

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов.

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций, указанных соответственно в подпунктах 1-5. Финансовый результат определяется по окончании налогового периода, если не установлено иное.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, финансовыми инструментами срочных сделок, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций.

Финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму отрицательного финансового результата, полученного в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат по каждой совокупности операций, указанных в подпунктах 1-5, признается убытком. Учет убытков по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок осуществляется в установленном порядке.

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций, исчисленный за налоговый период.

Налоговая база по каждой совокупности операций, указанных в подпунктах 1-4, и по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном

счете, определяется отдельно.

Налогоплательщики, получившие убытки в предыдущих налоговых периодах по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, соответственно в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды).

Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

В отношении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках, находящихся на территории РФ, налоговая база определяется как превышение суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты, а по вкладам в иностранной валюте исходя из 9 процентов годовых, если не предусмотрено иное.

1.3. Особенности определения базы по кооперативам, РЕПО, займам, инвестициям, выигрышам

В отношении доходов в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, налоговая база определяется как превышение суммы указанной платы, процентов, начисленных в соответствии с условиями договора, над суммой платы, процентов, рассчитанной исходя из ставки рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты.

Договором РЕПО признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО).

Договор РЕПО, подлежащий исполнению за счет физического лица, может быть заключен, если одной из сторон по такому договору является брокер, дилер, депозитарий, управляющий, клиринговая организация или кредитная организация либо если указанный договор РЕПО заключен брокером за счет такого физического лица.

Исполнение второй части РЕПО, в том числе для операций РЕПО, исполнение второй части которых обусловлено моментом востребования, должно

быть осуществлено не позднее одного года после наступления срока исполнения первой части РЕПО, установленного договором.

При проведении операции РЕПО не меняются цена приобретения ценных бумаг и размер накопленного процентного (купонного) дохода на дату исполнения первой части РЕПО в целях налогообложения доходов от последующей их реализации после приобретения ценных бумаг по второй части РЕПО. При реализации ценных бумаг по первой и второй частям РЕПО налоговая база не определяется.

Налоговая база по операциям РЕПО определяется как доходы в виде процентов по займам, полученные в налоговом периоде по совокупности операций РЕПО, уменьшенные на величину расходов в виде процентов по займам, уплаченных в налоговом периоде по совокупности операций РЕПО.

Указанные расходы принимаются для целей налогообложения в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов по операциям РЕПО ставки рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,8 раза, для расходов, выраженных в рублях, и увеличенной в 0,8 раза для расходов, выраженных в иностранной валюте.

Расходы в виде биржевых, брокерских и депозитарных комиссий, связанных с совершением операций РЕПО, уменьшают налоговую базу по операциям РЕПО после применения ограничений, установленных предыдущим абзацем.

Если величина расходов, принимаемых для целей налогообложения в соответствии с предыдущими абзацами, превышает величину указанных доходов, налоговая база по операциям РЕПО в соответствующем налоговом периоде признается равной нулю.

Сумма превышения расходов признается убытком налогоплательщика по операциям РЕПО.

Передача ценных бумаг в заем осуществляется на основании договора займа, заключенного в соответствии с законодательством РФ или законодательством иностранных государств, удовлетворяющего указанным условиям.

Договор займа, выданного (полученного) ценными бумагами, должен

предусматривать выплату процентов в денежной форме.

Срок договора займа, выданного (полученного) ценными бумагами, не должен превышать один год.

Проценты, полученные кредитором по договору займа, включаются в состав доходов налогоплательщика, полученных по операциям займа ценными бумагами.

Проценты, уплаченные заемщиком по договору займа, признаются расходами в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза, - для процентов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для процентов, выраженных в иностранной валюте.

Налоговая база по операциям займа ценными бумагами определяется как доходы в виде процентов, полученные в налоговом периоде по совокупности договоров займа, по которым налогоплательщик выступает кредитором, уменьшенные на величину расходов в виде процентов, уплаченных в налоговом периоде по совокупности договоров займа, по которым налогоплательщик выступает заемщиком, с учетом положений предыдущего абзаца.

Если величина указанных расходов превышает величину доходов, налоговая база по операциям займа ценными бумагами в соответствующем налоговом периоде признается равной нулю.

Налоговая база по доходам от участия в инвестиционном товариществе определяется налогоплательщиками на основании сведений о доходах и об убытках инвестиционного товарищества, предоставляемых им участником договора инвестиционного товарищества - управляющим товарищем, ответственным за ведение налогового учета.

Налоговая база по доходам от участия в инвестиционном товариществе определяется отдельно по следующим осуществленным в рамках инвестиционного товарищества операциям:

- 1) с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

2) с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

3) с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке;

4) с долями участия в уставном капитале организаций;

5) по прочим операциям инвестиционного товарищества.

Суммы, соответствующие доле налогоплательщика в расходах, произведенных управляющим товарищем в интересах всех товарищей для ведения общих дел товарищей, уменьшают доходы по указанным операциям пропорционально суммам доходов по соответствующим операциям.

Доля налогоплательщика в таких расходах определяется в соответствии с долей его участия в прибыли инвестиционного товарищества, установленной договором инвестиционного товарищества.

Если такие расходы осуществляются за счет средств на счете инвестиционного товарищества, сумма соответствующих расходов налогоплательщика определяется им на основании сведений, предоставляемых участником договора инвестиционного товарищества - управляющим товарищем, ответственным за ведение налогового учета.

Расходы налогоплательщика на выплату вознаграждения участникам договора инвестиционного товарищества - управляющим товарищам за ведение общих дел товарищей уменьшают доходы по указанным операциям пропорционально суммам доходов по соответствующим операциям.

Если выплата вознаграждения участникам договора инвестиционного товарищества - управляющим товарищам осуществляется за счет средств на счете инвестиционного товарищества, сумма соответствующих расходов налогоплательщика определяется им на основании сведений, предоставляемых управляющим товарищем, ответственным за ведение налогового учета.

Налоговая база по доходам от участия в инвестиционном товариществе определяется как суммы доходов по указанным операциям, уменьшенные на суммы расходов и убытков (в том числе суммы налоговых вычетов при переносе

се на будущие периоды убытков, полученных от участия в инвестиционном товариществе) по соответствующим операциям, если не предусмотрено иное.

Если полученная таким образом величина является отрицательной, она признается убытком налогоплательщика от участия в инвестиционном товариществе по соответствующим операциям, а налоговая база по соответствующим операциям признается равной нулю.

Депозитарий, признаваемый налоговым агентом, осуществляет исчисление, удержание и уплату налога.

При выплате доходов по ценным бумагам, которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, сумма налога исчисляется и удерживается налоговым агентом на основании следующей информации:

1) обобщенной информации о физических лицах, осуществляющих права по ценным бумагам;

2) обобщенной информации о лицах, в чьих интересах доверительный управляющий осуществляет права по ценным бумагам российской организации, при условии, что такой доверительный управляющий действует не в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом такого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования.

При определении налоговой базы по доходам в виде выигрышей, полученных в букмекерской конторе и тотализаторе, учитываются суммы выигрышей за вычетом сумм ставок, служащих условием участия в азартных играх, проводимых в букмекерской конторе и тотализаторе.

Указанные суммы выигрышей подлежат налогообложению у источника выплат.

При проведении камеральной налоговой проверки и (или) выездной налоговой проверки правильности исчисления и уплаты налога налоговым агентом налоговые органы вправе запрашивать в порядке, предусмотренном Налоговым Кодексом, следующие документы:

1) копии документов, удостоверяющих личность физического лица, осу-

ществлявшего на дату, определенную решением российской организации о выплате дохода по ценным бумагам, права по ценным бумагам российской организации (ценным бумагам иностранной организации, удостоверяющим права в отношении акций этой российской организации);

2) копии документов, удостоверяющих личность физического лица, в чьих интересах доверительный управляющий осуществлял на дату, определенную решением российской организации о выплате дохода по ценным бумагам, права по ценным бумагам такой российской организации (ценным бумагам иностранной организации, удостоверяющим права в отношении акций российской организации);

3) копии и оригиналы документов, подтверждающих осуществление физическим лицом на дату, определенную решением российской организации о выплате дохода по ценным бумагам, прав по ценным бумагам такой российской организации (ценным бумагам иностранной организации, удостоверяющим права в отношении акций российской организации), а также документы, подтверждающие налоговое резидентство такого лица;

4) копии и оригиналы документов, подтверждающих осуществление доверительным управляющим на дату, определенную решением российской организации о выплате дохода по ценным бумагам, прав по ценным бумагам такой российской организации (ценным бумагам иностранной организации, удостоверяющим права в отношении акций российской организации) в интересах физического лица, а также документы, подтверждающие налоговое резидентство такого лица;

5) иные документы, подтверждающие правильность исчисления и уплаты налога, в том числе документы, подтверждающие достоверность информации, представленной иностранными организациями, действующими в интересах третьих лиц.

1.4. Налоговый период. Доходы, не подлежащие налогообложению. Освобождение при продаже недвижимости

Налоговым периодом признается календарный год.

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), например, следующие виды доходов физических лиц:

1) все виды установленных действующим законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ), связанных с:

возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;

исполнением налогоплательщиком трудовых обязанностей (включая переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов).

При оплате работодателем налогоплательщику расходов на командировки как внутри страны, так и за ее пределы в доход, подлежащий налогообложению, не включаются суточные, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, но не более 700 рублей за каждый день нахождения в командировке на территории РФ и не более 2 500 рублей за каждый день нахождения в заграничной командировке, а также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы, расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок, на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, оплате услуг связи, получению и регистрации служебного заграничного паспорта, получению виз, а также расходы, связанные с обменом наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту. При непредставлении налогоплательщиком документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы такой оплаты освобождаются от налогообложения в соответствии с законодательством РФ, но не более 700 рублей за каждый день нахождения в командировке

на территории РФ и не более 2 500 рублей за каждый день нахождения в заграничной командировке. Аналогичный порядок налогообложения применяется к выплатам, производимым лицам, находящимся во властном или административном подчинении организации, а также членам совета директоров или любого аналогичного органа компании, прибывающим (выезжающим) для участия в заседании совета директоров, правления или другого аналогичного органа этой компании;

2) суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в РФ международными, иностранными и (или) российскими организациями по перечням таких организаций, утверждаемым Правительством РФ;

3) суммы единовременных выплат (в том числе в виде материальной помощи), осуществляемых:

работодателями работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка, выплачиваемой в течение первого года после рождения (усыновления, удочерения), но не более 50 тысяч рублей на каждого ребенка;

4) доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи выращенной в личных подсобных хозяйствах, находящихся на территории РФ, продукции животноводства (как в живом виде, так и продуктов убоя в сыром или переработанном виде), продукции растениеводства (как в натуральном, так и в переработанном виде).

Доходы, указанные в абзаце первом настоящего пункта, освобождаются от налогообложения при одновременном соблюдении следующих условий:

если общая площадь земельного участка (участков), который (которые) находится (одновременно находятся) на праве собственности и (или) ином праве физических лиц, не превышает максимального размера, установленного в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Федерального закона от 7 июля 2003 года N 112-ФЗ "О личном подсобном хозяйстве";

если ведение налогоплательщиком личного подсобного хозяйства на указанных участках осуществляется без привлечения в соответствии с трудовым законодательством наемных работников.

Для освобождения от налогообложения доходов, указанных в абзаце первом настоящего пункта, налогоплательщик представляет документ, выданный соответствующим органом местного самоуправления, правлением садоводческого, огороднического или дачного некоммерческого объединения граждан, подтверждающий, что продаваемая продукция произведена налогоплательщиком на принадлежащем (принадлежащих) ему или членам его семьи земельном участке (участках), используемом (используемых) для ведения личного подсобного хозяйства, дачного строительства, садоводства и огородничества, с указанием сведений о размере общей площади земельного участка (участков);

5) средства, полученные налогоплательщиком из бюджетов бюджетной системы РФ, при целевом использовании их на развитие личного подсобного хозяйства: приобретение семян и посадочного материала, кормов, горючего, минеральных удобрений, средств защиты растений, молодняка скота и племенных животных, птицы, пчел и рыбы, закладку многолетних насаждений и виноградников и уход за ними, содержание сельскохозяйственных животных (включая искусственное осеменение и ветеринарию, обработку животных, птицы и помещений для их содержания), покупку оборудования для строительства теплиц, хранения и переработки продукции, сельскохозяйственной техники, запасных частей и ремонтных материалов, страхование рисков утраты (гибели) или частичной утраты сельскохозяйственной продукции.

Доходы, указанные в абзаце первом настоящего пункта, освобождаются от налогообложения при одновременном соблюдении следующих условий:

если общая площадь земельного участка (участков), который (которые) находится (одновременно находятся) на праве собственности и (или) ином праве физических лиц, не превышает максимального размера, установленного в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Федерального закона от 7 июля 2003 года N 112-ФЗ "О личном подсобном хозяйстве";

если ведение налогоплательщиком личного подсобного хозяйства на указанных участках осуществляется без привлечения в соответствии с трудовым законодательством наемных работников.

Для освобождения от налогообложения доходов, указанных в абзаце первом настоящего пункта, налогоплательщик представляет документ, выданный соответствующим органом местного самоуправления с указанием сведений о размере общей площади земельного участка (участков).

В случае нецелевого использования средств, полученных из бюджетов бюджетной системы РФ, суммы денежных средств, использованных не по целевому назначению, учитываются при определении налоговой базы в том налоговом периоде, в котором они были получены.

Установленное пунктом 5 статьи 4 Федерального закона от 7 июля 2003 года N 112-ФЗ "О личном подсобном хозяйстве" ограничение максимального размера общей площади земельного участка (участков) применяется в 2011 году, если иной размер указанной площади не установлен законом субъекта Российской Федерации;

б) доходы, получаемые от реализации заготовленных физическими лицами дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов и других пригодных для употребления в пищу лесных ресурсов (пищевых лесных ресурсов), недревесных лесных ресурсов для собственных нужд;

7) доходы, получаемые физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ, за соответствующий налоговый период:

от продажи объектов недвижимого имущества, а также долей в указанном имуществе с учетом установленных особенностей;

от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика три года и более.

Положения настоящего пункта не распространяются на доходы, получаемые физическими лицами от реализации ценных бумаг, а также на доходы, получаемые физическими лицами от продажи имущества, непосредственно используемого в предпринимательской деятельности;

8) суммы платы за обучение налогоплательщика по основным и дополнительным общеобразовательным и профессиональным образовательным программам, его профессиональную подготовку и переподготовку в российских образовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию, либо иностранных образовательных учреждениях, имеющих соответствующий статус;

9) доходы, не превышающие 4000 рублей, полученные по каждому из следующих оснований за налоговый период:

стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей;

суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту;

возмещение (оплата) работодателями своим работникам, их супругам, родителям, детям (в том числе усыновленным), подопечным (в возрасте до 18 лет), бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретенных ими (для них) лекарственных препаратов для медицинского применения, назначенных им лечащим врачом. Освобождение от налогообложения предоставляется при представлении документов, подтверждающих фактические расходы на приобретение этих лекарственных препаратов для медицинского применения;

стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг);

10) выигрыши по облигациям государственных займов РФ и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций;

11) суммы, получаемые налогоплательщиками за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ на возмещение затрат (части затрат) на уплату процентов по займам (кредитам);

12) суммы выплат на приобретение и (или) строительство жилого помещения, предоставленные за счет средств федерального бюджета, бюджетов

субъектов РФ и местных бюджетов;

13) суммы частичной оплаты за счет средств федерального бюджета стоимости нового автотранспортного средства в рамках эксперимента по стимулированию приобретения новых автотранспортных средств взамен вышедших из эксплуатации и сдаваемых на утилизацию;

14) суммы, выплачиваемые организациями (индивидуальными предпринимателями) своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения, включаемые в состав расходов, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций;

15) доходы в виде следующего имущества, полученного налогоплательщиком в собственность бесплатно:

жилое помещение и (или) земельный участок из государственной или муниципальной собственности в случаях и порядке, установленных законодательством РФ, законодательством субъектов РФ;

16) средства, получаемые родителями (законными представителями) детей, посещающих образовательные организации, реализующие образовательную программу дошкольного образования, в виде компенсации части родительской платы за присмотр и уход за детьми в указанных образовательных организациях, предусмотренной Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации";

17) доходы в денежной или натуральной форме в виде оплаты стоимости проезда к месту обучения и обратно лицам, не достигшим 18 лет, обучающимся в российских дошкольных и общеобразовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию.

Если не установлено иное, доходы, получаемые налогоплательщиком от продажи объекта недвижимого имущества, освобождаются от налогообложения при условии, что такой объект находился в собственности налогоплательщика в течение минимального предельного срока владения объектом недвижимого имущества и более.

Кроме отдельных случаев минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составляет пять лет.

В случае, если доходы налогоплательщика от продажи объекта недвижимого имущества меньше, чем кадастровая стоимость этого объекта по состоянию на 1 января года, в котором осуществлена государственная регистрация перехода права собственности на продаваемый объект недвижимого имущества, умноженная на понижающий коэффициент 0,7, в целях налогообложения налогом доходы налогоплательщика от продажи указанного объекта принимаются равными кадастровой стоимости этого объекта по состоянию на 1 января года, в котором осуществлена государственная регистрация перехода права собственности на соответствующий объект недвижимого имущества, умноженной на понижающий коэффициент 0,7.

В случае, если кадастровая стоимость объекта недвижимого имущества, указанного в настоящем пункте, не определена по состоянию на 1 января года, в котором осуществлена государственная регистрация перехода права собственности на указанный объект, положения настоящего пункта не применяются.

Законом субъекта РФ вплоть до нуля для всех или отдельных категорий налогоплательщиков и (или) объектов недвижимого имущества может быть уменьшен:

- 1) минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества;
- 2) размер понижающего коэффициента.

1.5. Стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные, профессиональные налоговые вычеты

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение, например, следующих стандартных налоговых вычетов:

- 1) налоговый вычет за каждый месяц налогового периода распространя-

ется на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, на обеспечении которых находится ребенок, в следующих размерах:

1 400 рублей - на первого ребенка;

1 400 рублей - на второго ребенка;

3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;

12 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет.

Налоговый вычет предоставляется родителям, супругу (супруге) родителя, усыновителям, опекунам, попечителям, приемным родителям, супругу (супруге) приемного родителя на основании их письменных заявлений и документов, подтверждающих право на данный налоговый вычет.

Налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета.

Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика (за исключением доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ), исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (в отношении которого предусмотрена налоговая ставка 13%) налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 350 000 рублей.

Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 350 000 рублей, налоговый вычет, предусмотренный настоящим подпунктом, не применяется.

В случае если в течение налогового периода стандартные налоговые вы-

четы налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, чем предусмотрено, то по окончании налогового периода на основании налоговой декларации и документов, подтверждающих право на такие вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы с учетом предоставления стандартных налоговых вычетов в предусмотренных размерах.

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов:

1) в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком в виде пожертвований

2) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на обучение с учетом установленного ограничения, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком - родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком - опекуном (налогоплательщиком - попечителем) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя).

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения, а также представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы за обучение.

Право на получение указанного социального налогового вычета распространяется также на налогоплательщика - брата (сестру) обучающегося в случаях оплаты налогоплательщиком обучения брата (сестры) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях;

3) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за медицинские услуги, оказанные медицинскими организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность, ему, его

супругу (супруге), родителям, детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет, подопечным в возрасте до 18 лет (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утвержденным Правительством РФ), а также в размере стоимости лекарственных препаратов для медицинского применения (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утвержденным Правительством РФ), назначенных им лечащим врачом и приобретаемых налогоплательщиком за счет собственных средств.

При применении социального налогового вычета учитываются суммы страховых взносов, уплаченные налогоплательщиком в налоговом периоде по договорам добровольного личного страхования, а также по договорам добровольного страхования своих супруга (супруги), родителей, детей (в том числе усыновленных) в возрасте до 18 лет, подопечных в возрасте до 18 лет, заключенным им со страховыми организациями, имеющими лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, предусматривающим оплату такими страховыми организациями исключительно медицинских услуг.

Общая сумма социального налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов, но с учетом установленного ограничения.

По дорогостоящим видам лечения в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих медицинскую деятельность, сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов. Перечень дорогостоящих видов лечения утверждается постановлением Правительства РФ.

Вычет сумм оплаты стоимости медицинских услуг и (или) уплаты страховых взносов предоставляется налогоплательщику, если медицинские услуги оказываются в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, имеющих соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, выданные в соответствии с законодательством РФ, а также при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы на оказанные медицинские услуги, приобретение лекарственных препаратов для медицинского применения или уплату страховых взносов.

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику, если оплата стоимости медицинских услуг и приобретенных лекарственных препаратов для медицинского применения и (или) уплата страховых взносов не были произведены за счет средств работодателей;

4) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения;

5) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию.

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих инвестиционных налоговых вычетов, предоставляемых с учетом предусмотренных особенностей и порядка:

1) в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет;

2) в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет;

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

Инвестиционный налоговый вычет предоставляется с учетом следующих особенностей:

1) сумма положительного финансового результата, в размере которого предоставляется налоговый вычет, определяется в соответствии с Налоговым Кодексом;

2) предельный размер налогового вычета в налоговом периоде определяется как произведение коэффициента Кцб и суммы, равной 3 000 000 рублей.

Инвестиционный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 2, предоставляется с учетом следующих особенностей: налоговый вычет предоставляется в сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде на ин-

дивидуальный инвестиционный счет, но не более 400 000 рублей.

Инвестиционный налоговый вычет предоставляется по окончании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета при условии истечения не менее трех лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих имущественных налоговых вычетов, предоставляемых с учетом предусмотренных особенностей и порядка:

1) имущественный налоговый вычет при продаже имущества, а также доли (долей) в нем, доли (ее части) в уставном капитале общества, при выходе из состава участников общества, при передаче средств (имущества) участнику общества в случае ликвидации общества, при уменьшении номинальной стоимости доли в уставном капитале общества, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве (по договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством);

2) имущественный налоговый вычет 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;

3) имущественный налоговый вычет в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них;

4) имущественный налоговый вычет в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам

(кредитам), фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них, а также на погашение процентов по кредитам, полученным от банков в целях рефинансирования (перекредитования) кредитов на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них.

Имущественный налоговый вычет предоставляется с учетом следующих особенностей:

1) имущественный налоговый вычет предоставляется:

в размере доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков или доли (долей) в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее минимального предельного срока владения объектом недвижимого имущества, не превышающем в целом 1 000 000 рублей;

в размере доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи иного недвижимого имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее минимального предельного срока владения объектом недвижимого имущества, не превышающем в целом 250 000 рублей;

в размере доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи иного имущества (за исключением ценных бумаг), находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, не превышающем в целом 250 000 рублей;

2) вместо получения имущественного налогового вычета в соответствии с

подпунктом 1 налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества.

3) положения подпункта 1 не применяются в отношении доходов, полученных:

от продажи недвижимого имущества и (или) транспортных средств, которые использовались в предпринимательской деятельности;

от реализации ценных бумаг.

Имущественный налоговый вычет предоставляется с учетом следующих особенностей:

1) имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории РФ одного или нескольких объектов имущества, не превышающем 2 000 000 рублей.

В случае, если налогоплательщик воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета в размере менее его предельной суммы, остаток имущественного налогового вычета до полного его использования может быть учтен при получении имущественного налогового вычета в дальнейшем на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них.

При этом предельный размер имущественного налогового вычета равен размеру, действовавшему в налоговом периоде, в котором у налогоплательщика впервые возникло право на получение имущественного налогового вычета, в результате предоставления которого образовался остаток, переносимый на последующие налоговые периоды;

2) при приобретении земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, имущественный

налоговый вычет предоставляется после получения налогоплательщиком свидетельства о праве собственности на жилой дом.

Имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов по уплате процентов в соответствии с договором займа (кредита), но не более 3 000 000 рублей при наличии документов, подтверждающих право на получение имущественного налогового вычета, договора займа (кредита), а также документов, подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком в погашение процентов.

Имущественные налоговые вычеты не предоставляются в части расходов налогоплательщика на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, покрываемых за счет средств работодателей или иных лиц, средств материнского (семейного) капитала, направляемых на обеспечение реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей, за счет выплат, предоставленных из средств бюджетов бюджетной системы РФ, а также в случаях, если сделка купли-продажи жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них совершается между физическими лицами, являющимися взаимозависимыми.

Повторное предоставление предусмотренных налоговых вычетов не допускается.

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок предоставляются:

- 1) в размере сумм убытков, полученных от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Указанный налоговый вычет предоставляется в размере сумм убытков, фактически полученных налогоплательщиком от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в предыдущих налоговых периодах в пределах размера налоговой базы по таким операциям;

- 2) в размере сумм убытков, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке. Ука-

занный налоговый вычет предоставляется в размере сумм убытков, фактически полученных налогоплательщиком от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, в предыдущих налоговых периодах в пределах размера налоговой базы по таким операциям.

Размер налоговых вычетов определяется исходя из сумм убытков, полученных налогоплательщиком в предыдущих налоговых периодах (в течение 10 лет считая с налогового периода, за который производится определение налоговой базы).

Размер предусмотренных налоговых вычетов, исчисленный в текущем налоговом периоде, не может превышать величину налоговой базы, определенную по соответствующим операциям в этом налоговом периоде.

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе предоставляются:

в размере сумм убытков, полученных от операций инвестиционных товариществ, в которых участвует налогоплательщик, с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

в размере сумм убытков, полученных от операций инвестиционных товариществ, в которых участвует налогоплательщик, с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

в размере сумм убытков, полученных от операций инвестиционных товариществ, в которых участвует налогоплательщик, с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

в размере сумм убытков, полученных от операций инвестиционных товариществ, в которых участвует налогоплательщик, с долями участия в уставном капитале организаций;

в размере сумм убытков, полученных от прочих операций инвестиционных товариществ, в которых участвует налогоплательщик.

Указанные налоговые вычеты предоставляются в размере сумм убытков, фактически полученных налогоплательщиком от соответствующих операций

инвестиционного товарищества, в предыдущих налоговых периодах в пределах величины налоговой базы по таким операциям.

Размер налоговых вычетов определяется исходя из сумм убытков, полученных налогоплательщиком в предыдущих налоговых периодах (в течение десяти лет считая с налогового периода, за который производится определение налоговой базы).

Размер предусмотренных налоговых вычетов, исчисленный в текущем налоговом периоде, не может превышать величину налоговой базы, определенную по соответствующим операциям в этом налоговом периоде.

При исчислении налоговой базы право на получение профессиональных налоговых вычетов имеют следующие категории налогоплательщиков:

1) налогоплательщики – индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

При этом состав указанных расходов, принимаемых к вычету, определяется налогоплательщиком самостоятельно в порядке, аналогичном порядку определения расходов для целей налогообложения, установленному главой Налогового Кодекса "Налог на прибыль организаций".

Суммы налога на имущество физических лиц, уплаченного налогоплательщиками, указанными в настоящем подпункте, принимаются к вычету в том случае, если это имущество, являющееся объектом налогообложения в соответствии со статьями главы Налогового Кодекса "Налог на имущество физических лиц" (за исключением жилых домов, квартир, дач и гаражей), непосредственно используется для осуществления предпринимательской деятельности.

Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 процентов общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности. Настоящее положение не применяется в отношении физических лиц, осуществляющих предпринимательскую

деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей;

2) налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг);

3) налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы, искусства, за создание иных результатов интеллектуальной деятельности, вознаграждения патентообладателям изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в следующих размерах: 20-40%.

К расходам налогоплательщика относятся также суммы налогов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах для указанных видов деятельности (за исключением налога на доходы физических лиц), начисленные либо уплаченные им за налоговый период в установленном законодательством о налогах и сборах порядке, а также суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, страховых взносов на обязательное медицинское страхование, начисленные либо уплаченные им за соответствующий период в установленном законодательством РФ порядке.

При определении налоговой базы расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива.

Налогоплательщики реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления налоговому агенту.

При отсутствии налогового агента профессиональные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщикам при подаче налоговой декларации по окончании налогового периода.

К указанным расходам налогоплательщика относится также государственная пошлина, которая уплачена в связи с его профессиональной деятельностью.

В пределах размеров социальных и имущественных налоговых вычетов законодательные (представительные) органы субъектов РФ могут устанавливать иные размеры вычетов с учетом своих региональных особенностей.

1.6. Дата фактического получения дохода. Налоговые ставки

Если не предусмотрено иное дата фактического получения дохода определяется как день:

1) выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;

2) передачи доходов в натуральной форме - при получении доходов в натуральной форме;

3) приобретения товаров (работ, услуг), приобретения ценных бумаг - при получении доходов в виде материальной выгоды. В случае, если оплата приобретенных ценных бумаг производится после перехода к налогоплательщику права собственности на эти ценные бумаги, дата фактического получения дохода определяется как день совершения соответствующего платежа в оплату стоимости приобретенных ценных бумаг;

4) зачета встречных однородных требований;

5) списания в установленном порядке безнадежного долга с баланса организации;

6) последний день месяца, в котором утвержден авансовый отчет после возвращения работника из командировки;

7) последний день каждого месяца в течение срока, на который были предоставлены заемные (кредитные) средства, при получении дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах при получении

заемных (кредитных) средств.

При получении дохода в виде оплаты труда датой фактического получения налогоплательщиком такого дохода признается последний день месяца, за который ему был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом).

В случае прекращения трудовых отношений до истечения календарного месяца датой фактического получения налогоплательщиком дохода в виде оплаты труда считается последний день работы, за который ему был начислен доход.

Налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов, если не предусмотрено иное.

Налоговая ставка устанавливается в размере 35 процентов в отношении следующих доходов:

стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размеров, указанных в Налоговом Кодексе;

процентных доходов по вкладам в банках, находящихся на территории РФ, налоговая база по которым определяется в соответствии с Налоговым Кодексом;

суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в Налоговом Кодексе;

доходов в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, налоговая база по которым определяется в соответствии с Налоговым Кодексом.

Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении

всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, за исключением доходов, получаемых:

в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов;

от осуществления трудовой деятельности, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов;

от осуществления трудовой деятельности в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2002 года N 115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации", в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов;

от осуществления трудовой деятельности участниками Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом, а также членами их семей, совместно переселившимися на постоянное место жительства в Российскую Федерацию, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов;

от исполнения трудовых обязанностей членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом Российской Федерации, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов;

от осуществления трудовой деятельности иностранными гражданами или лицами без гражданства, признанными беженцами или получившими временное убежище на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О беженцах", в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов.

Налоговая ставка устанавливается в размере 9 процентов в отношении доходов 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.

Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении доходов по ценным бумагам (за исключением доходов в виде дивидендов), выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, выплачиваемых лицам, информация о которых не была предоставлена налоговому агенту в соответствии с требованиями Налогового Кодекса.

1.7. Особенности исчисления и уплаты налога

Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

В случае осуществления налогоплательщиком в субъекте РФ по месту своего учета вида предпринимательской деятельности, в отношении которого установлен торговый сбор, налогоплательщик имеет право уменьшить сумму налога, исчисленного по итогам налогового периода по ставке 13%, на сумму торгового сбора, уплаченного в этом налоговом периоде.

Эти положения не применяются в случае непредставления налогоплательщиком в отношении объекта осуществления предпринимательской деятельности, по которому уплачен торговый сбор, уведомления о постановке на учет в качестве плательщика торгового сбора.

Российские организации, индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также обособленные подразделения иностранных организаций в РФ, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил

указанные доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога. Налог с доходов адвокатов исчисляется, удерживается и уплачивается коллегиями адвокатов, адвокатскими бюро и юридическими консультациями.

Указанные лица именуются налоговыми агентами.

Исчисление сумм и уплата налога производятся в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент (за исключением некоторых доходов), с зачетом ранее удержанных сумм налога, а в предусмотренных случаях и порядке также с учетом уменьшения на суммы фиксированных авансовых платежей, уплаченных налогоплательщиком.

Исчисление сумм налога производится налоговыми агентами на дату фактического получения дохода нарастающим итогом с начала налогового периода применительно ко всем доходам (за исключением доходов от долевого участия в организации), в отношении которых применяется налоговая ставка 13%, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

Сумма налога применительно к доходам, в отношении которых применяются иные налоговые ставки, а также к доходам от долевого участия в организации исчисляется налоговым агентом отдельно по каждой сумме указанного дохода, начисленного налогоплательщику.

Исчисление суммы налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате с учетом установленных особенностей.

При выплате налогоплательщику дохода в натуральной форме или получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды удержание исчисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет любых доходов, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику в денежной

форме. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 процентов суммы выплачиваемого дохода в денежной форме.

При невозможности в течение налогового периода удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в срок не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неудержанного налога.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем выплаты налогоплательщику дохода.

Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается в бюджет по месту учета (месту жительства) налогового агента в налоговом органе, если иной порядок не установлен настоящим пунктом.

Налоговые агенты - индивидуальные предприниматели, которые состоят в налоговом органе на учете по месту осуществления деятельности в связи с применением системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности и (или) патентной системы налогообложения, с доходов наемных работников обязаны перечислять исчисленные и удержанные суммы налога в бюджет по месту своего учета в связи с осуществлением такой деятельности.

Удержанная налоговым агентом из доходов физических лиц, в отношении которых он признается источником дохода, совокупная сумма налога, превышающая 100 рублей, перечисляется в бюджет в установленном порядке. Если совокупная сумма удержанного налога, подлежащая уплате в бюджет, составляет менее 100 рублей, она добавляется к сумме налога, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря текущего года.

Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается. При за-

ключении договоров и иных сделок запрещается включение в них налоговых оговорок, в соответствии с которыми выплачивающие доход налоговые агенты принимают на себя обязательства нести расходы, связанные с уплатой налога за физических лиц.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами, по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, по операциям РЕПО с ценными бумагами, по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, и по операциям займа ценными бумагами определяется налоговым агентом по окончании налогового периода, если не установлено иное.

Налоговый агент уплачивает удержанный у налогоплательщика налог в срок не позднее одного месяца с наиболее ранней из следующих дат:

- 1) дата окончания соответствующего налогового периода;
- 2) дата истечения срока действия последнего по дате начала действия договора, на основании которого налоговый агент осуществляет выплату налогоплательщику дохода, в отношении которого он признается налоговым агентом;
- 3) дата выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

Налоговый агент, являющийся источником дохода по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, обязан сообщить об открытии или о закрытии индивидуального инвестиционного счета в налоговый орган по месту своего нахождения в течение трех дней со дня соответствующего события в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи.

Исчисление и уплату налога авансом отдельными категориями физических лиц, имеющими некоторые особенности, производят следующие налогоплательщики:

- 1) физические лица, зарегистрированные в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, - по суммам доходов, полученных от осуществления такой деятельности;
- 2) нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты и другие лица, занимающиеся в установленном действу-

ющим законодательством порядке частной практикой, - по суммам доходов, полученных от такой деятельности.

Налогоплательщики самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода, а также сумм авансовых платежей по налогу, фактически уплаченных в соответствующий бюджет.

Убытки прошлых лет, понесенные физическим лицом, не уменьшают налоговую базу.

Налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в сроки, установленные Налоговым Кодексом.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, уплачивается по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В случае появления в течение года у налогоплательщиков доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности или от занятия частной практикой, налогоплательщики обязаны представить налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода от указанной деятельности в текущем налоговом периоде в налоговый орган в пятидневный срок по истечении месяца со дня появления таких доходов. При этом сумма предполагаемого дохода определяется налогоплательщиком.

Исчисление суммы авансовых платежей производится налоговым органом. Расчет сумм авансовых платежей на текущий налоговый период производится налоговым органом на основании суммы предполагаемого дохода, указанного в налоговой декларации, или суммы фактически полученного дохода от указанных видов деятельности за предыдущий налоговый период с учетом предусмотренных налоговых вычетов.

Авансовые платежи уплачиваются налогоплательщиком на основании

налоговых уведомлений:

1) за январь - июнь - не позднее 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей;

2) за июль - сентябрь - не позднее 15 октября текущего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей;

3) за октябрь - декабрь - не позднее 15 января следующего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей.

В случае значительного (более чем на 50 процентов) увеличения или уменьшения в налоговом периоде дохода налогоплательщик обязан представить новую налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода от осуществления деятельности на текущий год. В этом случае налоговый орган производит перерасчет сумм авансовых платежей на текущий год по ненаступившим срокам уплаты.

Перерасчет сумм авансовых платежей производится налоговым органом не позднее пяти дней с момента получения новой налоговой декларации.

В установленном порядке исчисляется сумма и уплачивается налог на доходы физических лиц от осуществления трудовой деятельности по найму в РФ на основании патента, выданного в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2002 года N 115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации", следующими категориями иностранных граждан, осуществляющих такую деятельность:

1) иностранные граждане, осуществляющие трудовую деятельность по найму у физических лиц для личных, домашних и иных подобных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

2) иностранные граждане, осуществляющие трудовую деятельность по найму в организациях и (или) у индивидуальных предпринимателей, а также у занимающихся частной практикой нотариусов, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, и других лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Фиксированные авансовые платежи по налогу уплачиваются за период

действия патента в размере 1 200 рублей в месяц.

Размер фиксированных авансовых платежей подлежит индексации на коэффициент-дефлятор, установленный на соответствующий календарный год, а также на коэффициент, отражающий региональные особенности рынка труда, устанавливаемый на соответствующий календарный год законом субъекта РФ.

В случае, если региональный коэффициент на очередной календарный год законом субъекта РФ не установлен, его значение принимается равным 1.

В случае, если сумма уплаченных за период действия патента применительно к соответствующему налоговому периоду фиксированных авансовых платежей превышает сумму налога, исчисленную по итогам этого налогового периода исходя из фактически полученных налогоплательщиком доходов, сумма такого превышения не является суммой излишне уплаченного налога и не подлежит возврату или зачету налогоплательщику.

Указанные налогоплательщики освобождаются от обязанности по представлению в налоговые органы налоговой декларации по налогу, за исключением случаев, если:

1) общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная налогоплательщиком исходя из доходов, фактически полученных от указанной деятельности, превышает сумму уплаченных фиксированных авансовых платежей за налоговый период;

2) налогоплательщик выезжает за пределы территории РФ до окончания налогового периода и общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная налогоплательщиком исходя из доходов, фактически полученных от указанной деятельности, превышает сумму уплаченных фиксированных авансовых платежей;

3) патент аннулирован в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2002 года N 115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации".

Исчисление и уплату налога производят следующие категории налогоплательщиков:

1) физические лица - исходя из сумм вознаграждений, полученных от физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества;

2) физические лица - исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности, и имущественных прав, за исключением случаев, когда такие доходы не подлежат налогообложению;

3) физические лица - налоговые резиденты РФ, за исключением российских военнослужащих, получающие доходы от источников, находящихся за пределами РФ, - исходя из сумм таких доходов;

4) физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, - исходя из сумм таких доходов;

5) физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей и организаторами азартных игр, за исключением выигрышей, выплачиваемых в букмекерской конторе и тотализаторе, - исходя из сумм таких выигрышей;

6) физические лица, получающие доходы в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений, полезных моделей и промышленных образцов;

7) физические лица, получающие от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, доходы в денежной и натуральной формах в порядке дарения, за исключением случаев, когда такие доходы не подлежат налогообложению;

8) физические лица, получающие доходы в виде денежного эквивалента недвижимого имущества и (или) ценных бумаг, переданных на пополнение целевого капитала некоммерческих организаций в порядке, установленном Федеральным законом от 30 декабря 2006 года N 275-ФЗ "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций", за исключе-

нием случаев, предусмотренных Налоговым Кодексом.

Налогоплательщики самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет, в порядке, установленном Налоговым Кодексом.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода. При этом убытки прошлых лет, понесенные физическим лицом, не уменьшают налоговую базу.

Налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

1.8. Налоговая декларация. Срок и порядок подачи. Указываемые доходы

Налоговая декларация представляется налогоплательщиками, указанными в Налоговом Кодексе.

Налоговая декларация представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, если не предусмотрено иное.

Лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию, вправе представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства.

В случае прекращения деятельности до конца налогового периода налогоплательщики обязаны в пятидневный срок со дня прекращения такой деятельности представить налоговую декларацию о фактически полученных доходах в текущем налоговом периоде.

При прекращении в течение календарного года иностранным физическим лицом деятельности и выезде его за пределы территории РФ налоговая декла-

рация о доходах, фактически полученных за период его пребывания в текущем налоговом периоде на территории РФ, должна быть представлена им не позднее чем за один месяц до выезда за пределы территории РФ.

Уплата налога, доначисленного по налоговым декларациям, порядок представления которых определен настоящим пунктом, производится не позднее чем через 15 календарных дней с момента подачи такой декларации.

В налоговых декларациях физические лица указывают все полученные ими в налоговом периоде доходы, если иное не предусмотрено настоящим пунктом, источники их выплаты, налоговые вычеты, суммы налога, удержанные налоговыми агентами, суммы фактически уплаченных в течение налогового периода авансовых платежей, суммы налога, подлежащие уплате (доплате) или возврату по итогам налогового периода.

Налогоплательщики вправе не указывать в налоговой декларации доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), а также доходы, при получении которых налог полностью удержан налоговыми агентами, если это не препятствует получению налогоплательщиком налоговых вычетов.

1.9. Порядок взыскания и возврата налога

Налоговые агенты ведут учет доходов, полученных от них физическими лицами в налоговом периоде, предоставленных физическим лицам налоговых вычетов, исчисленных и удержанных налогов в регистрах налогового учета.

Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются налоговым агентом самостоятельно и должны содержать сведения, позволяющие идентифицировать налогоплательщика, вид выплачиваемых налогоплательщику доходов и предоставленных налоговых вычетов в соответствии с кодами, утверждаемыми федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, суммы

дохода и даты их выплаты, статус налогоплательщика, даты удержания и перечисления налога в бюджетную систему РФ, реквизиты соответствующего платежного документа.

Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета:

документ, содержащий сведения о доходах физических лиц истекшего налогового периода и суммах налога, исчисленного, удержанного и перечисленного в бюджетную систему РФ за этот налоговый период по каждому физическому лицу, ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме, форматам и в порядке, которые утверждены федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, если не предусмотрено иное;

расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, за первый квартал, полугодие, девять месяцев - не позднее последнего дня месяца, следующего за соответствующим периодом, за год - не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме, форматам и в порядке, которые утверждены федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Налоговые агенты - индивидуальные предприниматели, которые состоят в налоговом органе на учете по месту осуществления деятельности в связи с применением системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности и (или) патентной системы налогообложения, представляют документ, содержащий сведения о доходах физических лиц за истекший налоговый период и суммах налога, исчисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ, и расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в отношении своих наемных работников в налоговый орган по месту своего учета в связи с осуществлением такой деятельности.

Документ, содержащий сведения о доходах физических лиц за истекший

налоговый период и суммах налога, исчисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ, и расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, представляются налоговыми агентами в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи. При численности физических лиц, получивших доходы в налоговом периоде, до 25 человек налоговые агенты могут представлять указанные сведения и расчет сумм налога на бумажных носителях.

Налоговые агенты выдают физическим лицам по их заявлениям справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Излишне удержанная налоговым агентом из дохода налогоплательщика сумма налога подлежит возврату налоговым агентом на основании письменного заявления налогоплательщика, если не предусмотрено иное.

Налоговый агент обязан сообщить налогоплательщику о каждом ставшем известным ему факте излишнего удержания налога и сумме излишне удержанного налога в течение 10 дней со дня обнаружения такого факта.

Возврат налогоплательщику излишне удержанной суммы налога производится налоговым агентом за счет сумм этого налога, подлежащих перечислению в бюджетную систему РФ в счет предстоящих платежей как по указанному налогоплательщику, так и по иным налогоплательщикам, с доходов которых налоговый агент производит удержание такого налога, в течение трех месяцев со дня получения налоговым агентом соответствующего заявления налогоплательщика.

Возврат налогоплательщику излишне удержанных сумм налога производится налоговым агентом в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет налогоплательщика в банке, указанный в его заявлении.

В случае, если возврат излишне удержанной суммы налога осуществляется налоговым агентом с нарушением установленного срока, налоговым агентом на сумму излишне удержанного налога, которая не возвращена налогоплатель-

щику в установленный срок, начисляются проценты, подлежащие уплате налогоплательщику, за каждый календарный день нарушения срока возврата. Процентная ставка принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка РФ, действовавшей в дни нарушения срока возврата.

До осуществления возврата из бюджетной системы Российской Федерации налоговому агенту излишне удержанной и перечисленной в бюджетную систему Российской Федерации им с налогоплательщика суммы налога налоговый агент вправе осуществить возврат такой суммы налога за счет собственных средств.

При отсутствии налогового агента налогоплательщик вправе подать заявление в налоговый орган о возврате излишне удержанной с него и перечисленной в бюджетную систему РФ ранее налоговым агентом суммы налога одновременно с представлением налоговой декларации по окончании налогового периода.

Признаются излишне уплаченными и подлежат возврату суммы налога, удержанного налоговым агентом со следующих видов доходов:

1) с сумм пенсий физическим лицам, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, пенсионные взносы по которым до 1 января 2005 года были внесены работодателем в указанные фонды с удержанием и уплатой налога на доходы физических лиц;

2) с доходов налогоплательщиков в связи с уплатой за налогоплательщиков страховых взносов по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным работодателями до 1 января 2008 года, страховые взносы по которым до указанной даты были уплачены за счет средств работодателей не в полном объеме.

Суммы налога подлежат возврату в порядке, аналогичном порядку, установленному статьей 78 части первой Налогового Кодекса, с начисленными на них процентами.

Фактически уплаченные физическим лицом - налоговым резидентом РФ за пределами РФ в соответствии с законодательством других государств суммы налога с доходов, полученных в иностранном государстве, не засчитываются при уплате налога в РФ, если иное не предусмотрено соответствующим международным договором РФ по вопросам налогообложения.

В случае, если международным договором РФ по вопросам налогообложения предусмотрен зачет в РФ суммы налога, уплаченного физическим лицом - налоговым резидентом РФ в иностранном государстве с полученных им доходов, такой зачет производится налоговым органом в установленном порядке.

В целях зачета в РФ суммы налога, уплаченного физическим лицом - налоговым резидентом РФ в иностранном государстве с полученных им доходов, к налоговой декларации прилагаются документы, подтверждающие сумму полученного в иностранном государстве дохода и уплаченного с этого дохода налога в иностранном государстве, выданные (заверенные) уполномоченным органом соответствующего иностранного государства, и их нотариально заверенный перевод на русский язык.

2. Практические задания

Задания по теме 1. Налогоплательщики. Объект. База. Натуральные доходы. Материальная выгода

Физическое лицо приобрело квартиру за 1 900 000 руб. Рассчитать имущественный налоговый вычет.

Физическое лицо приобрело дом за 4 300 000 руб. Рассчитать имущественный налоговый вычет.

Физическое лицо приобрело квартиру в новостройке за 1 400 000 руб. На ремонт затрачено 700 000 руб. Рассчитать имущественный налоговый вычет.

Физическое лицо приобрело квартиру в кредит. Сумма начисленных и выплаченных процентов составила 2 200 000 руб. Рассчитать имущественный налоговый вычет.

Физическое лицо приобрело квартиру в кредит. Сумма начисленных и выплаченных процентов составила 3 450 000 руб. Рассчитать имущественный налоговый вычет.

Собственник продал автомобиль за сумму, равную имущественному вычету, то есть за 250 000 рублей. Рассчитать налог на доходы физических лиц.

Физическое лицо реализует автомобиль, купленный 4 года назад, за 280 000 руб. Рассчитать налог на доходы физических лиц.

Автовладелец реализовал транспортное средство за 245 000 рублей. Рассчитать налог на доходы физических лиц автовладельца с реализации.

Физическое лицо продает автомобиль за 400 000 руб. Срок владения автомобилем 2 года. Рассчитать налог на доходы физических лиц.

Физическое лицо реализовало транспортное средство за 800 000 рублей. Срок владения автомобилем 1 год. Рассчитать налог на доходы физических лиц.

Задания по теме 2. Особенности определения базы по страхованию, пенсии, долям, ценным бумагам, вкладам

Физическое лицо разместило вклад на сумму 400 000 руб. под 18% годовых. Рассчитать НДФЛ с материальной выгоды.

Физическое лицо разместило вклад на сумму 600 000 руб. под 16% годовых. Рассчитать НДФЛ с материальной выгоды.

Физическое лицо разместило вклад на сумму 550 000 руб. под 24% годовых. Рассчитать НДФЛ с материальной выгоды.

Физическое лицо разместило вклад на сумму 1 400 000 руб. под 30% годовых. Рассчитать НДФЛ с материальной выгоды.

Задания по теме 3. Особенности определения базы по кооперативам, РЕ-ПО, займам, инвестициям, выигрышам

Физическое лицо получило заем на сумму 500 000 руб. под 2% годовых. Рассчитать НДФЛ с материальной выгоды.

Физическое лицо получило заем на сумму 320 000 руб. под 3% годовых. Рассчитать НДФЛ с материальной выгоды.

Физическое лицо получило заем на сумму 1 500 000 руб. под 1% годовых. Рассчитать НДФЛ с материальной выгоды.

Физическое лицо получило заем на сумму 750 000 руб. под 4% годовых. Рассчитать НДФЛ с материальной выгоды.

Задания по теме 4. Налоговый период. Доходы, не подлежащие налогообложению. Освобождение при продаже недвижимости

Семенов С.В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Стоимость проданного гаража составила 170 000 руб. Сделки по продаже не-

движимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов. Рассчитать размер вычетов, налоговую базу и сумму НДФЛ, если: а) объекты недвижимости находились в собственности Семенова С.В. более 3 лет; б) указанным имуществом Семенов С.В. владел 2 года.

Физическое лицо реализовало землю за 500 000 руб. Кадастровая стоимость земли равна 1 000 000 руб. Рассчитать НДФЛ с реализации земли.

В 2016 году Тарасенко И.С. в связи с переездом в другой город решил продать доставшийся ему по наследству в 2014 году дачный участок. Сумма сделки составила 600 тыс. руб. Рассчитать НДФЛ.

Синицына Т.Н. в 2016 году продала 2-х комнатную квартиру, которую купила годом ранее за 2 700 000 руб. Сумма сделки по продаже квартиры составила 3 200 000 руб. Синицына решила не использовать свое право на вычет, а представить документы по сделке купли-продажи данной квартиры. Рассчитать НДФЛ.

Задания по теме 5. Стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные, профессиональные налоговые вычеты

Вопросы для обсуждения:

Можно ли получить имущественный налоговый вычет при покупке или строительстве нескольких объектов недвижимости?

Какие расходы учитывают при предоставлении имущественного вычета?

Нужно ли дожидаться окончания налогового периода, чтобы воспользоваться имущественным вычетом?

Можно ли получить имущественный вычет за достройку или ремонт жилого помещения?

Как будет рассчитываться «допользование» имущественным вычетом, если налогоплательщик впервые воспользовался им в 2014 году, а вторично – в

2016?

Может ли гражданин передать свое право на получение имущественного вычета супругу?

Задачи:

В 2012 году Иванов К.К. приобрел квартиру за 2 500 000 руб. Его ежемесячный доход в 2013 год составлял 50 000 руб. Определить сумму налога на доходы физического лица к возврату.

В 2014 году Иванов К.К. приобрел квартиру за 3 200 000 руб. На приобретение квартиры получен ипотечный кредит на сумму 2 000 000 руб. Уплаченные проценты по ипотеке за 2014 год – 280 000 руб. Ежемесячный доход в 2014 год составил 60 000 руб. Определить сумму налога на доходы физического лица к возврату из бюджета.

Физическое лицо заплатило за лечение в налоговом периоде 70 000 руб. Его суммарный годовой доход составил 600 000 руб. Рассчитать налоговый вычет, НДФЛ к уплате в бюджет и НДФЛ к возврату из бюджета.

Физическое лицо уплатило за обучение одного ребенка 75 600 руб., за обучение второго – 50 000 руб. За налоговый период физическим лицом оплачен НДФЛ в размере 80 000 руб. Рассчитать предельный размер налогового вычета и сумму НДФЛ к возврату из бюджета.

Работница организации Ковалева А.Н., до февраля 2016 года не состоявшая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2016 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2016 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Рассчитать налог на доходы физического лица за указанный период.

В 2016 году Звягинцев М.К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медицинских услуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медицинское учреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М.К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств. За 2016 год доход Звягинцева М.К., участву-

ющий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб. Рассчитать НДФЛ за 2016 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

Задания по теме 6. Дата фактического получения дохода. Налоговые ставки

Беспалов П.А. (резидент России) в 2016 году купил однокомнатную квартиру по цене 800 000 руб. В 2025 году он планирует обменять ее на равноценную (однокомнатную), только в другом районе. Стоимость квартиры Беспалова П.А. на момент обмена составит 1 500 000 руб. Она будет соответствовать уровню рыночных цен. Стороны признают товары, передаваемые по договору мены, равноценными. Обмениваемая квартира будет находиться в собственности Беспалова П.А. более минимального предельного срока. Рассчитать размер имущественного налогового вычета и НДФЛ.

Беспалов П.А. (резидент России) в 2016 году купил однокомнатную квартиру по цене 800 000 руб. В этом же году он решил обменять ее на двухкомнатную. Стоимость квартиры Беспалова на момент обмена составила 1 500 000 руб. Стоимость двухкомнатной квартиры передающая сторона оценила в 2 100 000 руб. Стоимости передаваемых квартир соответствуют уровню рыночных цен. Определить размер имущественного налогового вычета.

Супруги Степановы в 2014 году купили автомобиль, однако в 2016 году решили его продать. Сумма продажи составила 450 тыс. руб. Автомобиль находился в общей собственности, поэтому супруги решили, что вычет получит Степанов А.Н., а супруга напишет в его пользу отказ от вычета. Рассчитать НДФЛ.

В 2016 г. физическим лицом было продано транспортное средство по цене 98 000 рублей, которое приобреталось в 2014 г. за 92 000 рублей. Рассчитать НДФЛ с реализации.

Физическое лицо продает машину, которая находилась в собственности больше 3 лет. Сумма сделки – 400 000 руб. Рассчитать налоговую базу по

НДФЛ.

Физическое лицо продает машину, которая находилась в собственности меньше 3 лет, за 600 000 рублей. Рассчитать НДФЛ.

Физическое лицо продает транспортное средство за 230 000 руб. в текущем налоговом периоде, а второе за 125 000 руб. в следующем. Какая сумма вычета может быть применена в разные налоговые периоды?

Физическое лицо реализовало транспортное средство за 500 000 руб. путем передачи права собственности по доверенности другому лицу. Новый владелец продает транспортное средство через год владения. Определить налогоплательщика и размер НДФЛ.

Задания по теме 7. Особенности исчисления и уплаты налога

Физическое лицо имеет одного ребенка в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	25 000	Июль	31 000
Февраль	26 000	Август	32 000
Март	27 000	Сентябрь	33 000
Апрель	30 000	Октябрь	34 000
Май	28 000	Ноябрь	35 000
Июнь	29 000	Декабрь	36 000

Рассчитать налог на доходы физических лиц за налоговый период, ежемесячную заработную плату к выдаче.

Физическое лицо имеет двоих детей в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	35 000	Июль	41 000
Февраль	36 000	Август	42 000
Март	37 000	Сентябрь	43 000
Апрель	38 000	Октябрь	44 000
Май	39 000	Ноябрь	45 000
Июнь	40 000	Декабрь	46 000

Рассчитать налог на доходы физических лиц за налоговый период, ежемесячную заработную плату к выдаче.

Физическое лицо имеет троих детей в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	45 000	Июль	50 000
Февраль	48 000	Август	51 000
Март	47 000	Сентябрь	52 000
Апрель	46 000	Октябрь	53 000
Май	48 000	Ноябрь	54 000
Июнь	49 000	Декабрь	55 000

Рассчитать налог на доходы физических лиц за налоговый период, ежемесячную заработную плату к выдаче.

Физическое лицо имеет четверых детей в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	45 000	Июль	51 000
Февраль	46 000	Август	52 000
Март	47 000	Сентябрь	53 000
Апрель	48 000	Октябрь	54 000
Май	49 000	Ноябрь	55 000
Июнь	50 000	Декабрь	56 000

Рассчитать налог на доходы физических лиц за налоговый период, ежемесячную заработную плату к выдаче.

Физическое лицо имеет пятерых детей в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	55 000	Июль	55 000
Февраль	56 000	Август	54 000
Март	57 000	Сентябрь	55 000
Апрель	58 000	Октябрь	54 000
Май	59 000	Ноябрь	55 000
Июнь	60 000	Декабрь	55 000

Рассчитать налог на доходы физических лиц за налоговый период, ежемесячную заработную плату к выдаче.

Физическое лицо имеет шестерых детей в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	55 000	Июль	61 000
Февраль	56 000	Август	62 000
Март	57 000	Сентябрь	63 000
Апрель	58 000	Октябрь	64 000
Май	59 000	Ноябрь	65 000
Июнь	60 000	Декабрь	66 000

Рассчитать налог на доходы физических лиц за налоговый период, ежемесячную заработную плату к выдаче.

Физическое лицо имеет семерых детей в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	60 000	Июль	72 000
Февраль	62 000	Август	74 000
Март	64 000	Сентябрь	76 000
Апрель	66 000	Октябрь	78 000
Май	68 000	Ноябрь	80 000
Июнь	70 000	Декабрь	79 000

Рассчитать налог на доходы физических лиц за налоговый период, ежемесячную заработную плату к выдаче.

Физическое лицо имеет восьмерых детей в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	75 000	Июль	75 000
Февраль	70 000	Август	74 000
Март	74 000	Сентябрь	75 000
Апрель	72 000	Октябрь	74 000
Май	73 000	Ноябрь	75 000
Июнь	70 000	Декабрь	75 000

Рассчитать налог на доходы физических лиц за налоговый период, ежемесячную заработную плату к выдаче.

Физическое лицо имеет девятерых детей в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	95 000	Июль	95 000
Февраль	90 000	Август	94 000
Март	94 000	Сентябрь	95 000
Апрель	92 000	Октябрь	94 000
Май	93 000	Ноябрь	95 000
Июнь	90 000	Декабрь	95 000

Рассчитать налог на доходы физических лиц за налоговый период, ежемесячную заработную плату к выдаче.

Задания по теме 8. Налоговая декларация. Срок и порядок подачи. Указываемые доходы

Физическое лицо имеет троих детей в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	35 000	Июль	45 000
Февраль	40 000	Август	44 000
Март	44 000	Сентябрь	45 000
Апрель	42 000	Октябрь	44 000
Май	43 000	Ноябрь	45 000
Июнь	40 000	Декабрь	45 000

Составить справку 2-НДФЛ.

Физическое лицо имеет четверых детей в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	40 000	Июль	45 000
Февраль	45 000	Август	46 000
Март	48 000	Сентябрь	45 000
Апрель	49 000	Октябрь	46 000
Май	45 000	Ноябрь	48 000
Июнь	45 000	Декабрь	48 000

Физическое лицо в налоговом периоде приобрело квартиру стоимостью 2 560 000 руб.

Составить налоговую декларацию по НДФЛ за налоговый период.

Физическое лицо имеет пятерых детей в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	55 000	Июль	55 000
Февраль	50 000	Август	54 000
Март	54 000	Сентябрь	55 000
Апрель	52 000	Октябрь	54 000
Май	53 000	Ноябрь	55 000
Июнь	50 000	Декабрь	55 000

В налоговом периоде физическим лицом совершена продажа личного автомобиля за 800 000 руб., приобретенного годом ранее. Стоимость приобретения автомобиля по договору купли – продажи составила 700 000 руб.

Заполнить налоговую декларацию по НДФЛ за налоговый период.

Задания по теме 9. Порядок взыскания и возврата налога

Физическое лицо имеет шестерых детей в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	25 000	Июль	25 000
Февраль	20 000	Август	24 000
Март	24 000	Сентябрь	25 000
Апрель	22 000	Октябрь	24 000
Май	23 000	Ноябрь	25 000
Июнь	20 000	Декабрь	25 000

В налоговый период физическому лицу были вылечены зубы на сумму в размере 140 000 руб. и сделана платная операция на сумму 200 000. Рассчитать налог на доходы физических лиц за налоговый период, социальный налоговый

вычет, ежемесячную заработную плату к выдаче, НДФЛ к возврату из бюджета.

Физическое лицо имеет семерых детей в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	65 000	Июль	65 000
Февраль	60 000	Август	64 000
Март	64 000	Сентябрь	65 000
Апрель	62 000	Октябрь	64 000
Май	63 000	Ноябрь	65 000
Июнь	60 000	Декабрь	65 000

Физическое лицо заплатило за курс лечения 14-летнего ребенка в медицинском центре 70 000 руб. Рассчитать налог на доходы физических лиц за налоговый период, налоговый вычет, ежемесячную заработную плату к выдаче.

Физическое лицо имеет восьмерых детей в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	75 000	Июль	75 000
Февраль	70 000	Август	74 000
Март	77 000	Сентябрь	75 000
Апрель	72 000	Октябрь	74 000
Май	73 000	Ноябрь	75 000
Июнь	70 000	Декабрь	75 000

За налоговый период физическим лицом была оплачена стоимость обучения ребенка в институте в размере 110 000 руб. Рассчитать налог на доходы физических лиц за налоговый период, налоговый вычет, ежемесячную заработную плату к выдаче.

Физическое лицо имеет девятерых детей в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	45 000	Июль	35 000
Февраль	40 000	Август	44 000
Март	44 000	Сентябрь	45 000
Апрель	42 000	Октябрь	44 000
Май	43 000	Ноябрь	45 000
Июнь	40 000	Декабрь	45 000

Физическое лицо приобрело в налоговом периоде путевку в санаторий, где им был пройден 14-дневный курс лечения. Стоимость суток лечения составила 2 000 руб. Стоимость платной дополнительной услуги 3 000 руб. Рассчитать налог на доходы физических лиц за налоговый период, налоговый вычет, ежемесячную заработную плату к выдаче.

Физическое лицо имеет троих детей в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	53 000	Июль	56 000
Февраль	50 000	Август	59 000
Март	54 000	Сентябрь	57 000
Апрель	58 000	Октябрь	58 000
Май	58 000	Ноябрь	58 000
Июнь	57 000	Декабрь	56 000

Физическое лицо в налоговом периоде приобрело дом за 1 500 000 руб. Рассчитать налог на доходы физических лиц за налоговый период, налоговый вычет, ежемесячную заработную плату к выдаче.

Физическое лицо имеет четверых детей в возрасте до 18 лет. За налоговый период начислена заработная плата в сумме:

Январь	80 000	Июль	83 000
Февраль	80 000	Август	83 000
Март	82 000	Сентябрь	85 000
Апрель	85 000	Октябрь	84 000
Май	83 000	Ноябрь	80 000
Июнь	80 000	Декабрь	88 000

В налоговом периоде физическое лицо прошло курс лечения на сумму 80 000 руб. Рассчитать налог на доходы физических лиц за налоговый период, налоговый вычет, ежемесячную заработную плату к выдаче.

Приведенные задания предложены старшим преподавателем кафедры экономики предприятий и организаций Алиевой Е.В. по опыту проведения практических занятий со студентами, обучающимися по направлению «Экономика» и профилю «Финансы и кредит».

3. Самостоятельная работа

Структура самостоятельной работы обучающихся по очной форме состоит из:

№	Раздел дисциплины	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1	Налогоплательщики. Объект. База. Натуральные доходы. Материальная выгода.	Подготовка к устному опросу	4	Устный опрос
2	Особенности определения базы по страхованию, пенсии, долям, ценным бумагам, вкладам.	Подготовка к устному опросу	4	Устный опрос
3	Особенности определения базы по кооперативам, РЕПО, займам, инвестициям, выигрышам.	Подготовка к устному опросу	4	Устный опрос
4	Налоговый период. Доходы, не подлежащие налогообложению. Освобождение при продаже недвижимости.	Подготовка к устному опросу	4	Устный опрос
5	Стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные, профессиональные налоговые вычеты.	Подготовка к устному опросу	4	Устный опрос

6	Дата фактического получения дохода. Налоговые ставки.	Подготовка к устному опросу	4	Устный опрос
7	Особенности исчисления и уплаты налога.	Подготовка к устному опросу	4	Устный опрос
8	Налоговая декларация. Срок и порядок подачи. Указываемые доходы.	Подготовка к устному опросу	4	Устный опрос
9	Порядок взыскания и возврата налога.	Подготовка к устному опросу	2	Устный опрос
		Подготовка к письменной работе	2	Письменная контрольная работа

Содержание самостоятельной работы включает в себя:

Подготовка к устному опросу по теме 1. Налогоплательщики. Доходы от источников в РФ и за пределами РФ. Объект налогообложения. Налоговая база. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в натуральной форме и в виде материальной выгоды.

Подготовка к устному опросу по теме 2. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования, негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами, по доходам от долевого участия в организации, по операциям с ценными бумагами и с финансовыми инструментами срочных сделок, по процентам по вкладам в банках.

Подготовка к устному опросу по теме 3. Особенности определения налоговой базы при получении платы за использование денежных средств членом кредитного потребительского кооператива, процентов за использование сель-

скохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги, по операциям займа ценными бумагами, по доходам, полученным участниками инвестиционного товарищества, по доходам по ценным бумагам, выплачиваемых иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц, по доходам в виде выигрышей, полученных в букмекерской конторе и тотализаторе. Истребование нужных документов. Особенности определения доходов отдельных категорий иностранных граждан.

Подготовка к устному опросу по теме 4. Налоговый период. Доходы, не подлежащие налогообложению. Особенности освобождения от налогообложения доходов от продажи объектов недвижимого имущества.

Подготовка к устному опросу по теме 5. Стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные налоговые вычеты. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок, от участия в инвестиционном товариществе. Профессиональные налоговые вычеты. Полномочия законодательных органов субъектов РФ по установлению социальных и имущественных вычетов.

Подготовка к устному опросу по теме 6. Дата фактического получения дохода. Налоговые ставки: 13%, 35%, 30%, 15%, 9%.

Подготовка к устному опросу по теме 7. Порядок исчисления налога. Особенности исчисления и уплаты налога налоговыми агентами при осуществлении операций с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок, при выплатах по ценным бумагам российских эмитентов. Особенности исчисления сумм налога отдельными категориями физических лиц. Порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей. Особенности исчисления суммы налога и подачи налоговой декларации некоторыми категориями иностранных граждан, осуществляющих трудовую деятельность по найму в РФ. Порядок уплаты налога. Особенности исчисления налога в отношении отдельных видов

доходов.

Подготовка к устному опросу по теме 8. Налоговая декларация. Срок и порядок подачи. Указываемые доходы.

Подготовка к устному опросу по теме 9. Обеспечение соблюдения положений по налогу на доходы физических лиц. Порядок взыскания и возврата налога. Особенности возврата налога, удержанного налоговым агентом с отдельных видов доходов. Устранение двойного налогообложения.

Подготовка к письменной контрольной работе. Рассчитать налог на доходы физических лиц при получении льготного кредита в банке по пониженной ставке. Объяснить, в чем заключается принципиальное отличие налогообложения кредитов физическим лицам, предоставляемых банком с пониженной ставкой, и кредитов с субсидируемыми государством ставками.

4. Контрольная работа

Письменная контрольная работа по расчету налога на доходы физических лиц при получении льготного кредита в банке по пониженной ставке и объяснения отличия налогообложения кредитов физическим лицам, предоставляемых банком с пониженной ставкой, и кредитов с субсидируемыми государством ставками, выполняется с делением её на разделы в соответствии с рассматриваемыми частями, разделы следует нумеровать так же, как пронумерованы части задания. Например, при сравнении налогообложения кредитов с пониженной ставкой и с субсидируемыми государством ставками следует выделить отдельные отличия, сформулировать их в виде пунктов расчета и показать, как отличаются рассматриваемые операции.

Контрольную работу оформляют на компьютере с помощью текстового редактора Word.

Страницы контрольной работы должны иметь следующие поля: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее – 20 мм, нижнее – 20 мм. Абзацный отступ должен быть одинаковым по всему тексту и равен пяти знакам. Шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14. Используется полуторный междустрочный интервал.

Основной текст работы должен быть выровнен по ширине. Следует использовать автоматическую расстановку переносов в словах.

Объем контрольной работы должен составлять не более 10 страниц печатного текста.

Обычно контрольную работу присылают по электронной почте по адресу, указываемому преподавателем в установленный им срок. Если преподаватель потребует, то текст дополнительно распечатывают с одной стороны листа белой бумаги формата А4 (размером 210 x 297 мм).

Пример титульного листа контрольной работы представлен ниже.

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
НАБЕРЕЖНОЧЕЛНИНСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ) ФЕДЕРАЛЬНОГО
ГОСУДАРСТВЕННОГО АВТОНОМНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КАЗАНСКИЙ (ПРИВОЛЖСКИЙ) ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Отделение экономическое
Кафедра экономики предприятий и организаций

Направление подготовки/специальность 38.03.01 Экономика

Дисциплина «Налогообложение физических лиц»

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Студент (ка) _____ / Иванов И.И. /
(подпись) (Ф.И.О.)

Преподаватель _____ / Насыров И.Н. /
д.э.н., профессор (подпись) (Ф.И.О.)
кафедры ЭПО

Набережные Челны – 2016

5. Вопросы к зачету

1. Налогоплательщики налога на доходы физических лиц.
2. Доходы от источников в РФ и за пределами РФ.
3. Объект налогообложения.
4. Налоговая база.
5. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в натуральной форме.
6. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды.
7. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования.
8. Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами.
9. Особенности уплаты налога на доходы физических лиц в отношении доходов от долевого участия в организации.
10. Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и с финансовыми инструментами срочных сделок.
11. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках.
12. Налоговый период.
13. Доходы, не подлежащие налогообложению.
14. Особенности освобождения от налогообложения доходов от продажи объектов недвижимого имущества.
15. Стандартные налоговые вычеты.
16. Социальные налоговые вычеты.
17. Инвестиционные налоговые вычеты.
18. Имущественные налоговые вычеты.
19. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций

- с ценными бумагами и с финансовыми инструментами срочных сделок.
20. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе.
 21. Профессиональные налоговые вычеты.
 22. Полномочия законодательных (представительных) органов субъектов РФ по установлению социальных и имущественных вычетов.
 23. Дата фактического получения дохода.
 24. Налоговые ставки.
 25. Порядок исчисления налога.
 26. Особенности исчисления налога налоговыми агентами. Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами.
 27. Особенности исчисления и уплаты налога налоговыми агентами при осуществлении операций с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок, а также при осуществлении выплат по ценным бумагам российских эмитентов.
 28. Налоговая декларация.
 29. Обеспечение соблюдения положений по налогу на доходы физических лиц.
 30. Порядок взыскания и возврата налога.
 31. Особенности возврата налога, удержанного налоговым агентом с отдельных видов доходов.
 32. Устранение двойного налогообложения.

6. Программа изучения дисциплины

Структура и содержание модуля предполагает следующее распределение трудоёмкости (в часах) по видам нагрузки обучающегося по очной форме и по разделам дисциплины:

№	Раздел дисциплины	Се- ме- стр	Не- деля	Виды и часы аудиторной работы, их трудоёмкость			Само- мо- стоя- тель- ная ра- бота	Текущие формы контроля
				Лек- ции	Прак- тиче- ские	Лабо- ра- тор- ные		
1	Налогоплательщики. Объект. База. Натуральные доходы. Материальная выгода.	6	1, 2	2	2	0	4	Устный опрос
2	Особенности определения базы по страхованию, пенсии, долям, ценным бумагам, вкладам.	6	3, 4	2	2	0	4	Устный опрос
3	Особенности определения базы по кооперативам, РЕПО, займам, инвестициям, выигрышам.	6	5, 6	2	2	0	4	Устный опрос

4	Налоговый период. Доходы, не подлежащие налогообложению. Освобождение при продаже недвижимости.	6	7, 8	2	2	0	4	Устный опрос
5	Стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные, профессиональные налоговые вычеты.	6	9, 10	2	2	0	4	Устный опрос
6	Дата фактического получения дохода. Налоговые ставки.	6	11, 12	2	2	0	4	Устный опрос
7	Особенности исчисления и уплаты налога.	6	13, 14	2	2	0	4	Устный опрос
8	Налоговая декларация. Срок и порядок подачи. Указываемые доходы.	6	15, 16	2	2	0	4	Устный опрос
9	Порядок взыскания и возврата налога.	6	17, 18	2	2	0	2 2	Устный опрос Письменная контрольная работа
	Итого			18	18	0	36	

7. Требуемое материально-техническое, программное и информационное обеспечение дисциплины

Освоение дисциплины "Налогообложение физических лиц" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Принтер и ксерокс для создания раздаточных материалов.

Мультимедийная аудитория вместимостью до 50 человек.

Компьютерный класс вместимостью до 13 человек.

Широкополосный доступ в сеть интернет.

Лицензионное программное обеспечение. В частности, желательно использование справочной правовой системы «КонсультантПлюс» на основании договора с собственником указанного программного обеспечения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе (далее – ЭБС) "БиблиоРоссика". В ЭБС "БиблиоРоссика" представлены коллекции актуальной научной и учебной литературы по экономическим наукам, включающие в себя публикации ведущих российских издательств экономической литературы, издания на английском языке ведущих американских и европейских издательств, а также редкие и малотиражные издания российских региональных вузов. ЭБС "БиблиоРоссика" обеспечивает широкий законный доступ к необходимым для образовательного процесса изданиям с использованием инновационных технологий и соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM". ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, монографии, авторефераты,

диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе Издательства "Лань". ЭБС Издательства "Лань" включает в себя электронные версии книг издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы, а также электронные версии периодических изданий по экономическим наукам. ЭБС Издательства "Лань" обеспечивает доступ к научной, учебной литературе и научным периодическим изданиям по максимальному количеству профильных направлений с соблюдением всех авторских и смежных прав.

Заключение

Ожидаемое по результатам изучения дисциплины понимание теоретических основ налогообложения физических лиц с одновременно отработанными навыками расчета налога и практикой заполнения налоговых деклараций должны подготовить обучающегося к самостоятельному осуществлению своей экономической деятельности. Ведь согласно действующему законодательству вся полнота ответственности за ведение налогового учета, составление и своевременную подачу налоговой отчетности в конечном итоге возлагается на налогоплательщиков – физических лиц.

Поэтому знание нормативных актов, соблюдение налоговой дисциплины, грамотное применение приобретенных знаний и умений в хозяйственном документообороте приведет к порядку как в своих домашних экономических делах, так и явится основой успешного карьерного роста на работе.

Рекомендуемая литература

Основная литература:

Аронов А.В., Кашин В.А. Налоги и налогообложение: учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. / А. В. Аронов, В. А. Кашин. – М.: Магистр, ИНФРА-М, 2015. – 576 с. <http://znanium.com/bookread.php?book=514617>.

Погорелова М.Я. Налоги и налогообложение: Теория и практика: учебное пособие. – 3-е изд. / М.Я. Погорелова. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2015. – 205 с. <http://znanium.com/bookread.php?book=492550>.

Захарьин В.Р. Налоги и налогообложение: учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. / В. Р. Захарьин. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М. 2013, – 320 с. <http://znanium.com/bookread.php?book=391859>.

Дадашев А.З. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: учебное пособие / А. З. Дадашев. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2013. – 240 с. <http://znanium.com/bookread.php?book=360219>.

Дополнительная литература:

Налоги: практика налогообложения: учеб.-метод. пособие / Под ред. Д. Г. Черника. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 368 с. <http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=17256>.

Дорофеева Н.А. Налоговое администрирование: учебник / Н. А. Дорофеева, А. В. Брилон, Н. В. Брилон. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2013. – 296 с. <http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=7737>.

Интернет-ресурсы:

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) : федер. закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ [Справочная правовая система КонсультантПлюс]. <http://www.consultant.ru/>.

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) : федер. закон от

05.08.2000 № 117-ФЗ [Справочная правовая система КонсультантПлюс].
<http://www.consultant.ru/>.

Архив журнала «Налоговая политика и практика» - <http://nalogkodeks.ru/>.

Архив журнала «Налоги и налогообложение» - <http://www.nbpublish.com/ttmag/>.

Архив журнала «Экономика. Налоги. Право» - <http://www.fa.ru/projects/enp/about/Pages/default.aspx>.

Для заметок

Для заметок

Отпечатано в Издательско-полиграфическом центре
Набережночелнинского института
Казанского (Приволжского) федерального университета

Подписано в печать 29.09.2016 г.
Формат 60x84/16. Печать ризографическая.
Бумага офсетная. Гарнитура «Times New Roman».
Усл. п. л. 5,5. Уч.-изд. л. 5,5.
Тираж экз. 50. Заказ № 786.

423810, г. Набережные Челны, Новый город, проспект Мира, 68/19
тел./факс (8552) 39-65-99 e-mail: ic-nchi-kpfu@mail.ru

