

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

**КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ
ПО НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

*методические указания к контрольной работе
для студентов экономических направлений и специальностей*

**Набережные Челны
2016**

УДК 336.226
Н 32

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

Рецензент:

Вячина И.Н., к.э.н., доцент кафедры ЭПО

Н 32 Насыров И.Н. Контрольные задания по налогообложению физических лиц: методические указания к контрольной работе для студентов экономических направлений и специальностей / Составители: *И.Н. Насыров, Е.В. Алиева.* – Набережные Челны: ИПЦ Набережночелнинского ин-та КФУ, 2016. – 10 с.

В методических указаниях отражены рекомендации по выполнению контрольной работы для студентов по дисциплине: «Налогообложение физических лиц». Предназначены как для использования на занятиях в группе, так и для самостоятельной работы студентов.

УДК 336.226

© Насыров И.Н., Алиева Е.В., 2016
© Набережночелнинский ин-т КФУ, 2016

Методические указания к контрольной работе по налогообложению физических лиц входят в учебно-методический комплекс, призванный обеспечить учебный процесс для студентов экономических специальностей и направлений. Они предназначены как для использования на занятиях в группе, так и для самостоятельной работы студентов.

Письменная контрольная работа

1. Рассчитать налог на доходы физических лиц при получении льготного кредита в банке по пониженной ставке.

2. Объяснить, в чем заключается принципиальное отличие налогообложения кредитов физическим лицам, предоставляемых банком с пониженной ставкой, и кредитов с субсидируемыми государством ставками.

Для первой половины списка группы студентов ставка кредита составляет 1% годовых, для второй половины – 2% годовых.

Методические указания по выполнению контрольной работы

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 6 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

Группа	4152201
Студент (ка)	_____ / <u>Иванов И.И.</u> / (подпись) (Ф.И.О.)
Дата сдачи	« ____ » _____ 201__ г.
Оценка	_____
Преподаватель д.э.н., профессор кафедры ЭПО	_____ / <u>Насыров И.Н.</u> / (подпись) (Ф.И.О.)

Необходимые для выполнения контрольной работы сведения из Налогового кодекса РФ (часть 2, глава 23 «Налог на доходы физических лиц»):

Статья 210. Налоговая база

1. 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, определяемой в соответствии со статьей 212 настоящего Кодекса.

Статья 212. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды

1. 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 Российской Федерации, 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 Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;

материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными банками, находящимися на территории Российской Федерации, в целях рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов), полученных на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них.

Материальная выгода, указанная в абзацах третьем и четвертом настоящего подпункта, освобождается от налогообложения при условии наличия права у налогоплательщика на получение имущественного налогового вычета, установленного подпунктом 3 пункта 1 статьи 220 настоящего Кодекса, подтвержденного налоговым органом в порядке, предусмотренном пунктом 8 статьи 220 настоящего Кодекса;

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, за исключением ценных бумаг, приобретенных у контролируемой иностранной компании налогоплательщиком, признаваемым контролирующим лицом такой иностранной компании, а также российским взаимозависимым лицом такого контролирующего лица, при условии, что доходы такой контролируемой иностранной компании от реализации указанных ценных бумаг и расходы в виде цены приобретения ценных бумаг исключаются из прибыли (убытка) этой иностранной компании на основании пункта 10 статьи 309.1 настоящего Кодекса.

2. При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, указанной в подпункте 1 пункта 1 настоящей статьи, 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 Российской Федерации 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.

Определение налоговой базы при получении дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств, исчисление, удержание и перечисление налога осуществляются налоговым агентом в порядке, установленном настоящим Кодексом;

3. При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, указанной в подпункте 2 пункта 1 настоящей статьи, 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.

4. При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, указанной в подпункте 3 пункта 1 настоящей статьи, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

В целях настоящей статьи в расходы на приобретение ценных бумаг, являющихся базисным активом опционного контракта, включаются суммы, уплаченные продавцу за ценные бумаги в соответствии с таким контрактом, а также уплаченные суммы премии и вариационной маржи по опционным контрактам.

Материальная выгода не возникает при приобретении налогоплательщиком ценных бумаг по первой или второй части РЕПО при условии исполнения сторонами обязательств по первой и второй частям РЕПО, а также в случае оформленного надлежащим образом прекращения обязательств по первой или

второй части РЕПО по основаниям, отличным от надлежащего исполнения, в том числе зачетом встречных однородных требований, возникших из другой операции РЕПО.

Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из их рыночной цены с учетом предельной границы ее колебаний, если иное не установлено настоящей статьей.

Рыночная стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из расчетной цены ценных бумаг с учетом предельной границы ее колебаний, если иное не установлено настоящей статьей.

Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется на дату совершения сделки.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядок определения предельной границы колебаний рыночной цены устанавливаются в целях настоящей главы Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации с учетом положений настоящего пункта.

Расчетной ценой инвестиционного пая закрытого инвестиционного фонда (интервального паевого инвестиционного фонда), не обращающегося на организованном рынке ценных бумаг, признается последняя расчетная стоимость инвестиционного пая, определенная управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий паевой инвестиционный фонд, в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах, без учета предельной границы колебаний расчетной цены ценных бумаг.

Рыночной стоимостью инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда (обращающегося и не обращающегося на организованном рынке ценных бумаг) в случае его приобретения у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий паевой инвестиционный фонд, признается последняя расчетная стоимость инвестиционного пая, определенная указанной управляющей компанией в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах, без учета предельной границы колебаний рыночной или расчетной цены ценных бумаг.

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах выдача инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, ограниченного в обороте, осуществляется не по расчетной стоимости инвестиционного пая, рыночной стоимостью такого инвестиционного пая признается сумма денежных средств, на которую выдается один инвестиционный пай и которая определена в соответствии с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, без учета предельной границы колебаний.

Рыночной стоимостью инвестиционного пая открытого паевого инвестиционного фонда признается последняя расчетная стоимость инвестиционного

пая, определенная управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий открытый паевой инвестиционный фонд, в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах, без учета предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Рыночная стоимость финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, определяется в соответствии с пунктом 1 статьи 305 настоящего Кодекса.

Рыночная стоимость финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, определяется в соответствии с пунктом 2 статьи 305 настоящего Кодекса.

Статья 217. Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)

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

65) доходы в виде суммы задолженности по ипотечному жилищному кредиту (займу) и материальной выгоды в следующих случаях:

при реструктуризации ипотечного жилищного кредита (займа) в соответствии с программами помощи отдельным категориям заемщиков, утвержденным Правительством Российской Федерации, в размере, не превышающем в совокупности с материальной выгодой, предусмотренной подпунктом 1 пункта 1 статьи 212 настоящего Кодекса, если такая материальная выгода возникла при указанной реструктуризации, предельной суммы возмещения по каждому такому кредиту (займу), установленному указанными программами;

при прекращении обязательства по ипотечному жилищному кредиту (займу) предоставлением отступного в виде передачи в собственность кредитной организации, находящейся на территории Российской Федерации, имущества, заложенного по такому кредиту (займу), в части, не превышающей размера требований к налогоплательщику-должнику по кредитному договору (договору займа), обеспеченных ипотекой;

при частичном прекращении обязательства по ипотечному жилищному кредиту (займу), выданному в период до 1 октября 2014 года кредитной организацией, находящейся на территории Российской Федерации, налогоплательщику, не являющемуся взаимозависимым лицом с такой кредитной организацией.

Статья 223. Дата фактического получения дохода

1. В целях настоящей главы, если иное не предусмотрено пунктами 2-5 настоящей статьи, 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.

Статья 226. Особенности исчисления налога налоговыми агентами. Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами

1. Российские организации, индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также обособленные подразделения иностранных организаций в Российской Федерации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, указанные в пункте 2 настоящей статьи, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога, исчисленную в соответствии со статьей 224 настоящего Кодекса с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей. Налог с доходов адвокатов исчисляется, удерживается и уплачивается коллегиями адвокатов, адвокатскими бюро и юридическими консультациями.

Указанные в абзаце первом настоящего пункта лица именуется в настоящей главе налоговыми агентами.

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

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.

Положения настоящего пункта не распространяются на налоговых агентов, являющихся кредитными организациями, в отношении удержания и уплаты сумм налога с доходов, полученных клиентами указанных кредитных организаций (за исключением клиентов, являющихся сотрудниками указанных кредитных организаций) в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии с подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 212 настоящего Кодекса.

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>.

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

Подписано в печать 28.09.2016 г.
Формат 60x84/16. Печать ризографическая.
Бумага офсетная. Гарнитура «Times New Roman».
Усл. п. л. 0,8. Уч.-изд. л. 0,8.
Тираж экз. 50. Заказ № 783.

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

