

# **ПРАВОВОЙ РЕЖИМ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**Учебно-методическое пособие**

Составитель: к.ю.н. Соловьева Н.А.

Рецензент:

Учебно-методическое пособие подготовлено на кафедре финансового права юридического факультета Воронежского государственного университете.

Рекомендуется для магистрантов юридического факультета всех форм обучения.

Для специальности: 030900 – Юриспруденция

## ПРЕДИСЛОВИЕ

С исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) сталкивается большинство граждан. Не редко вопросы исчисления и уплаты НДФЛ налоговыми агентами порождают споры с налоговыми органами.

Целью курса «Правовой режим налога на доходы физических лиц» является обучение магистрантов исчислению НДФЛ физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, налоговыми агентами. Особое внимание уделено составлению налоговой отчетности по НДФЛ указанными субъектами.

В рамках курса изучаются разъяснения Министерства финансов РФ и Федеральной налоговой службы РФ, а также судебная практика, без которых освоение данной дисциплины представляется затруднительным.

Учебно-методическое пособие содержит подробный перечень вопросов, краткое содержание лекций, вопросы для самоконтроля, практические задачи, список нормативных актов и судебной практики по каждой из изучаемых тем. Тем не менее, обучающимся рекомендуется использовать регулярно обновляемые электронные базы нормативно-правовых актов.

В заключении излагается порядок приема зачета и дается список вопросов к зачету.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

ПРЕДИСЛОВИЕ

ПРОГРАММА УЧЕБНОГО КУРСА

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ЛЕКЦИЙ И ПРАКТИКУМ

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ КУРСА

ПОРЯДОК ПРИЕМА ЭКЗАМЕНА И ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

## **ПРОГРАММА УЧЕБНОГО КУРСА**

### **Тема 1. Характеристика НДФЛ, субъекты и объект подоходного налогообложения**

1. Характеристика НДФЛ.
  - 1.1. Краткая историческая справка.
  - 1.2. Характеристика современного НДФЛ.
2. Субъекты налогообложения НДФЛ.
3. Налогоплательщики.
  - 3.1. Налоговые резиденты.
  - 3.2. Налоговые нерезиденты.
4. Налоговые агенты.
  - 4.1. Субъекты, признаваемые налоговыми агентами.
  - 4.2. Права и обязанности налоговых агентов.
5. Объект налогообложения.
  - 5.1. Доходы от источников в РФ.
  - 5.2. Доходы от источников за пределами РФ.
6. Доходы, не подлежащие обложению.
7. Необлагаемый доходом минимум.  
Вопросы для самоконтроля  
Задания

### **Тема 2. Порядок определения налоговой базы по НДФЛ**

1. Налоговая база по НДФЛ.
  - 1.1. Понятие дохода и классификация доходов.
  - 1.2. Дата фактического получения дохода.
  - 1.3. Основные положения, регулирующие порядок определения налоговой базы.
2. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в натуральной форме.
3. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды.
  - 3.1. Виды материальной выгоды.
  - 3.2. Исчисление материальной выгоды.
4. Иные особенности определения налоговой базы в зависимости от вида полученного дохода.

Вопросы для самоконтроля

Задания

### **Тема 3. Налоговые вычеты по НДФЛ**

1. Правовая природа налоговых вычетов по НДФЛ.
2. Стандартные налоговые вычеты.
  - 2.1. Виды стандартных налоговых вычетов.
  - 2.2. Порядок применения стандартных налоговых вычетов.
3. Социальные налоговые вычеты.
  - 3.1. Виды социальных налоговых вычетов.
  - 3.2. Порядок применения социальных налоговых вычетов.
4. Имущественные налоговые вычеты.
  - 4.1. Имущественные налоговые вычеты и порядок их применения при продаже имущества.
  - 4.2. Имущественные налоговые вычеты и порядок их применения при покупке жилья.
5. Профессиональные налоговые вычеты.
  - 5.1. Налогоплательщики, имеющие право на получение профессиональных налоговых вычетов и размеры предоставляемых вычетов.
  - 5.2. Порядок применения профессиональных налоговых вычетов.
6. Иные налоговые вычеты.
  - 6.1. Инвестиционные налоговые вычеты
  - 6.2. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок.
  - 6.3. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе.

Вопросы для самоконтроля

Задания

### **Тема 4. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц**

1. Налоговые ставки.
2. Налоговый период.
3. Порядок исчисления налога.
4. Порядок уплаты налога.

5. Особенности налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей.

5.1. Авансовые платежи по НДФЛ.

5.2. Исчисление и уплата НДФЛ.

6. Исчисление НДФЛ налоговыми агентами.

6.1. Порядок и сроки уплаты НДФЛ налоговыми агентами.

6.2. Сообщение о невозможности удержать налог и сумме налога.

Вопросы для самоконтроля

Задания

**Тема 5. Налоговая отчетность по налогу на доходы физических лиц.  
Ответственность субъектов подоходного налогообложения за нарушения  
законодательства о налогах и сборах.**

1. Субъекты, обязанные представлять налоговую отчетность по НДФЛ.

2. Налоговая декларация по НДФЛ.

2.1. Структура налоговой декларации (форма 3-НДФЛ).

2.2. Заполнение налоговой декларации.

2.3. Порядок и сроки представления налоговой декларации.

3. Ответственность плательщиков НДФЛ за нарушения законодательства о налогах и сборах.

4. Ответственность налоговых агентов.

Вопросы для самоконтроля

Задания

# КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ЛЕКЦИЙ И ПРАКТИКУМ

## Тема 1. Характеристика НДФЛ, субъекты и объект подоходного налогообложения

1. Характеристика НДФЛ.
  - 1.1. Краткая историческая справка.
  - 1.2. Характеристика современного НДФЛ.
2. Субъекты налогообложения НДФЛ.
3. Налогоплательщики.
  - 3.1. Налоговые резиденты.
  - 3.2. Налоговые нерезиденты.
4. Налоговые агенты.
  - 4.1. Субъекты, признаваемые налоговыми агентами.
  - 4.2. Права и обязанности налоговых агентов.
5. Объект налогообложения.
  - 5.1. Доходы от источников в РФ.
  - 5.2. Доходы от источников за пределами РФ.
6. Доходы, не подлежащие обложению.
7. Необлагаемый доходом минимум.  
Вопросы для самоконтроля  
Задания

### 1. Характеристика НДФЛ

#### 1.1. Краткая историческая справка

Налогообложение труда и доходов физических лиц в мире имеет длительную и неоднородную практику. Впервые установленный в 1798 году в Англии подоходный налог взимался только с тех доходов, которые превышали 60 фунтов стерлингов. Через несколько лет подоходный налог был отменен, но практически сразу введен снова. В соответствии с законом доходы были разделены на 5 категорий, или шедул, и в каждой шедуле налог должен был взыскиваться по возможности с самого источника дохода, то есть, с того лица, которое уплачивает сумму, составляющую доход для получающей стороны<sup>1</sup>.

С 40-х годов 19 века началось широкое применение подоходного налога в странах Европы, Америки, Австралии, включая колонии. В конце 20-х годов 20

---

<sup>1</sup> См.: Пушкарева В. М. «История финансовой мысли и политики налогов». – М. Издательство «Финансы и статистика», 2008. С. 140.



века подоходный налог превратился в существенный источник налоговых поступлений большинства государств<sup>2</sup>.

В России впервые подоходный налог был введен перед революцией – 6 апреля 1916 года. Была принята модель регрессивного налога с 12,5 % до 3 %. Доход до 850 рублей не облагался. Однако эта модель не была реализована. Временное правительство внедрило новую модель с прогрессией ставок от 20% до 30%.

Большевистское правительство в 1923 году ввело новый подоходный налог с ярко выраженной идеей классовой дифференциации доходов – доходы рабочих по найму, нетрудовые доходы и доходы от личного труда облагались по-разному. Основная тяжесть обложения распределялась на «частнокапиталистические элементы». Дифференциация регулировалась «жесткой» прогрессией и величиной порогов, с которых начинала применяться каждая новая ставка<sup>3</sup>.

Реформы налога с 1926 года по 1930 год только усилили дифференциацию через усиление прогрессии. А в 1932 году впервые была реализована модель пропорционального налога со ставкой 3,5%, но только в отношении трудовых доходов рабочих и служащих. Эта модель применялась параллельно с «жесткой» прогрессией в отношении иных категорий получателей доходов.

В послевоенный период ситуация в подоходном налогообложении принципиально не изменилась. Плательщики налога в зависимости от источника их дохода подразделялись на несколько групп. Для каждой был предусмотрен особый порядок обложения, различные размеры необлагаемого минимума, скидки и льготы. Для рабочих и служащих, например, ставки колебались от 0,35% до 13%. Для лиц, занятых кустарно-ремесленным производством – до 65%, для граждан, имевших частную практику – до 69 %.

Таким образом, можно сделать вывод, что дифференциация в подоходном налогообложении на протяжении всего советского периода присутствовала всегда – вначале ее был классовый подход, а позже – более современный подход, различающий природу налога.

В постсоветской России подоходный налог с физ. лиц был введен Законом РФ от 7 декабря 1991 года «О подоходном налоге с физ. лиц». Объектом налогообложения являлся совокупный доход, полученный в календарном году. Система ставок по налогу многократно изменялась. Постоянной оставалась

---

<sup>2</sup> Там же. Стр. 143.

<sup>3</sup> Толкушкин А.В. История налогов в России. – М. : Магистр : ИНФАМ, 2011. С. 230 – 233.

только минимальная ставка, установленная в размере 12%. В различные годы максимальные ставки достигали 60%, 40%, 42%, 35%.

## **1.2. Характеристика современного НДФЛ**

История развития подоходного налогообложения в России демонстрирует, что складывалось оно от пропорционального к прогрессивному. Эта логика была нарушена в нашей стране отказом от прогрессивного налогообложения и переходом в 2001 году к новой модели пропорционального НДФЛ.

С введением части второй НК РФ и, соответственно, главы 23 «Налог на доходы физических лиц», доходы физических лиц облагаются по ставке 13%, которая неизменна в независимости от величины налоговой базы.

Одной из основных причин введения единой пониженной ставки НДФЛ называлась необходимость ликвидации получивших широкое распространение фактов так называемых серых форм выплаты заработной платы сотрудников организаций, не учитываемой в налоговой базе. Между тем сокрытие фонда оплаты труда происходило не столько из-за высоких ставок обложения налогом, сколько из-за действовавших до принятия НК РФ критических ставок отчислений в государственные внебюджетные фонды. Между тем по данным Росстата, в 2000 году доля скрытой оплаты труда наемных работников в ВВП составляла 11,1%, в 2002 году возросла до 11,5% и к 2007 году достигла 11,9%, что иллюстрирует неэффективность плоской шкалы налогообложения<sup>4</sup>.

Сторонники пропорционального налогообложения в качестве основного аргумента достигнутого эффекта приводят цифры существенного прироста поступлений по данному налогу. Действительно, в 2001-2002 годах они возросли более чем в 2 раза. Но подобный рост поступлений НДФЛ с населения был связан с влиянием совершенно иных факторов<sup>5</sup>:

- в 2001 году плательщиками НДФЛ стали более чем 700 тысяч работников правоохранительных органов и Вооруженных сил, которые до этого налог не уплачивали;

- влияние регрессивной шкалы ставок единого социального налога, введенной с 2001 года оказало позитивное влияние на рост налоговой базы по НДФЛ;

- снижение с 1 января 2002 года с 35% до 24% ставки налога на прибыль высвободило у организаций значительные финансовые ресурсы, часть из

---

<sup>4</sup> См.: Пансков В.Г. К вопросу о прогрессивной шкале налогообложения доходов физических лиц // Налги и налогообложение.2009. № 7. С. 15-18.

<sup>5</sup> Там же. С 15-16.

которых была направлена на повышение заработной платы работников. В 2002 году среднемесячная зарплата выросла на 34% по сравнению с 2001 годом.

В бюджетах экономически развитых стран поступления подоходных налогов занимают доминирующее положение, достигая, например, в США 60%, в Евросоюзе 40% всех налоговых поступлений. В России в современных условиях НДС не стал преобладающим в налоговой системе. В течение последних пяти лет доля НДС в налоговых доходах бюджета составляла от 13,5% (2012 г.) до 15,72% (2010 г.)<sup>6</sup>.

Недостаточная роль НДС в формировании доходной базы российского бюджета объясняется следующими причинами:

- низким уровнем доходов подавляющего большинства населения страны по сравнению с доходами в экономически развитых странах;

- отсутствием прогрессивной шкалы налогообложения, вследствие чего налогоплательщики с высоким уровнем доходов уплачивают налог фактически по минимальной ставке налога;

- неразвитость рыночных отношений, незначительное количество частных предприятий и лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;

- получившая широкое распространение практика массового укрывательства от налогообложения лиц с высокими доходами, в связи с чем в бюджет поступает не более половины всех положенных сумм этого налога. Как это ни парадоксально, основную долю НДС обеспечивают в бюджете РФ поступления от доходов низкообеспеченной части населения. Поскольку здесь наиболее низкий процент укрывательства от налогов.<sup>7</sup>

Вопрос об установлении в России прогрессивной шкалы ставок по НДС является темой для постоянных политических, экономических и социальных дискуссий с момента вступления в силу части второй НК РФ. Как справедливо отмечает И.А. Майбуров, позиции сторонников, отстаивающих метод пропорционального либо прогрессивного обложения непримиримы. К тому же эти споры всегда были значительно политизированы. Ведь выбор соответствующего метода обложения – это по сути реализация приоритетов того или иного класса, отражение расстановки сил на политической арене<sup>8</sup>.

---

<sup>6</sup> URL : <http://www.roskazna.ru/konsolidirovannogo-byudzheta-rf>

<sup>7</sup> См.: Пансков В.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика : учебник для вузов. – М., Издательство Юрайт, 2010. С.445-446.

<sup>8</sup> См.: Майбуров И.А. Теория и история налогообложения: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Налоги и налогообложение». М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. С. 143-144.

Тем не менее, введение прогрессивного налогообложения в состоянии выполнить следующие задачи:

- повысить доходы бюджетной системы РФ;
- снизить степень расслоения населения по уровню дохода;
- перераспределить налоговую нагрузку с групп населения, имеющих наиболее низкие доходы, на те группы населения, которые имеют высокие доходы;
- снизить социальную напряженность;
- стимулировать трудовую и предпринимательскую деятельность налогоплательщиков.

## **2. Субъекты налогообложения НДФЛ**

Возможны три подхода к определению субъектов налогообложения, которыми могут являться<sup>9</sup>:

- 1) каждое имеющее доход физическое лицо;
- 2) супружеская пара, доходы которой рассматриваются как общий совместный доход. Супружеская пара рассматривается как экономическая единица. При этом, как правило, либо налог начисляется на половину семейного дохода, а затем полученная сумма налога удваивается, либо удваиваются границы диапазонов действий налоговых ставок (включая необлагаемый налогом минимум) для совместного дохода;
- 3) семья, рассматриваемая в общем случае как группа лиц, проживающих совместно и ведущих общее домашнее хозяйство. При налогообложении дохода всей семьи с учетом детей различие в платежеспособности при разном составе домашнего хозяйства учитываются в наибольшей степени. Дети могут учитываться с пониженными коэффициентами, дифференцированными по возрасту в соответствии с необходимыми расходами на их содержание.

В качестве примера можно привести налоговое законодательство Франции. Во Франции принципиальная особенность подоходного налога заключается в том, что обложению подлежит «фискальная единица». В соответствии с законодательством Франции она может состоять из двух супругов и лиц, находящихся на их иждивении (дети, не достигшие 18 лет, а также дети, не состоящие в браке и моложе 21 года, либо студенты моложе 25 лет); для одиноких фискальной единицей является один человек.

---

<sup>9</sup> См.: Коровкин В.В. Основы теории налогообложения : учеб. пособие. – М. : Экономист, 2006. С. 316.

Объединённый налогооблагаемый доход семьи делится на установленный семейный коэффициент, для определения доли, к которой применяются ставки налога. Семейный коэффициент учитывает как семейное положение налогоплательщиков, так и количество иждивенцев, находящихся у них на попечении<sup>10</sup>.

### **3. Налогоплательщики**

Налогово-правовой статус налогоплательщика - физического лица определяется через его резидентство. Признание физического лица налоговым резидентом государства означает право этого государства на налогообложение глобальных доходов своего резидента, то есть всех доходов физического лица в независимости от того, получены ли такие доходы в государстве резидентства либо за его пределами. Отсутствие статуса налогового резидента позволяет государству претендовать на обложение налогом только тех доходов физического лица, которые получены на территории этого государства.

Налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

#### **3.1. Налоговые резиденты**

Действующий НК РФ определяет резидентство физического лица на основании теста физического присутствия, то есть пребывания физического лица на территории государства в течение определенного в законодательстве срока.

В соответствии со ст. 207 НК РФ налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы территории РФ для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья.

Независимо от фактического времени нахождения в РФ налоговыми резидентами РФ признаются российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов

---

<sup>10</sup> Аксенова А.А. Налогообложение доходов физических лиц: индивидуальное или семейное? // Интернет-журнал "Науковедение". 2013. 6 (19) // <http://naukovedenie.ru>

местного самоуправления, командированные на работу за пределы РФ.

Налоговый статус физического лица определяется на каждую дату получения им дохода исходя из фактического времени нахождения физического лица на территории РФ. По итогам налогового периода уточняется окончательный налоговый статус физического лица, определяющий налогообложение его доходов, полученных за налоговый период (календарный год)<sup>11</sup>.

### **3.2. Налоговые нерезиденты**

Налоговыми нерезидентами являются физические лица, фактически находящиеся в РФ менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

В случае если в течение налогового периода статус налогоплательщика-физического лица меняется на нерезидента и остается таким до конца налогового периода, такое лицо в соответствии не признается плательщиком НДФЛ по доходам, полученным от источников за пределами РФ.

## **4. Налоговые агенты**

Налоговыми агентами признаются лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему РФ.

Необходимо не путать налоговых агентов с организациями или физическими лицами, от которых налогоплательщик получает доход, то есть с "источниками выплаты доходов налогоплательщикам". Наличие статуса источника выплаты доходов само по себе не предполагает обязанности удержать и перечислить в бюджет налог с этих доходов. Такая обязанность возникает только в случаях, прямо предусмотренных особенной частью НК РФ.

### **4.1. Субъекты, признаваемые налоговыми агентами**

В соответствии со ст. 226 НК РФ налоговыми агентами являются 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, за исключением за исключением доходов, в отношении которых исчисление сумм и уплата налога производятся в соответствии со статьями 214.3, 214.4, 214.5, 214.6, 226.1, 227 и 228 НК РФ.

### **4.2. Права и обязанности налоговых агентов**

---

<sup>11</sup> Письмо Минфина России от 20.03.2013 N 03-04-05/6-250 // <http://www.consultant.ru>

Налоговые агенты имеют те же права, что и налогоплательщики, если иное не предусмотрено положениями НК РФ.

Налоговые агенты обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму НДФЛ, исчисленную в соответствии с нормами НК РФ.

Исчисление сумм и уплата налога производятся в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент (за исключением доходов, перечисленных выше) с зачетом ранее удержанных сумм налога.

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

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме налога (п. 5 ст. 226 НК РФ).

Исполнение налоговыми агентами обязанности по перечислению сумм удержанных ими налогов в бюджет заключается в совершении действий по перечислению налогов в бюджет от своего имени и за счет тех денежных средств, которые ими были удержаны из сумм произведенных выплат<sup>12</sup>.

Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается. При заключении 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 (п. 9 ст. 226 НК РФ).

Помимо указанного, налоговые агенты обязаны (ст. 230 НК РФ):

- вести учет доходов, полученных от них физическими лицами в налоговом периоде, предоставленных физическим лицам налоговых вычетов, исчисленных и удержанных налогов в регистрах налогового учета;

- представлять в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц истекшего налогового периода и суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ за этот налоговый период налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме (форматам) и в порядке, утвержденном ФНС

---

<sup>12</sup> Определение Конституционного Суда РФ от 22.01.2004 N 41-О "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы открытого акционерного общества "Сибирский Тяжпромэлектропроект" и гражданки Тарасовой Галины Михайловны на нарушение конституционных прав и свобод абзацем первым пункта 1 статьи 45 Налогового кодекса Российской Федерации" // Экономика и жизнь. 2004. № 20.

РФ.

Указанные сведения представляются налоговыми агентами в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи или на электронных носителях. При численности физических лиц, получивших доходы в налоговом периоде, до 10 человек налоговые агенты могут представлять такие сведения на бумажных носителях;

- выдавать физическим лицам по их заявлениям справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах налога (по форме 2-НДФЛ).

## **5. Объекты налогообложения**

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

- от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;

- от источников в РФ - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

### **5.1. Доходы от источников в РФ**

П.1 ст. 208 закрепляет неисчерпывающий перечень доходов от источников в Российской Федерации:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;

- страховые выплаты при наступлении страхового случая, в том числе периодические страховые выплаты (ренты, аннуитеты) и (или) выплаты, связанные с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также выкупные суммы полученные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;

- доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в РФ, от использования в РФ авторских или смежных прав;

- доходы от реализации недвижимого или иного имущества, находящегося в РФ и принадлежащего физическому лицу;

- доходы от реализации в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций, а также прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения на территории РФ;



- вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в РФ. При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления организации (совета директоров или иного подобного органа) - налогового резидента РФ, местом нахождения (управления) которой является РФ, рассматриваются как доходы, полученные от источников в РФ, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности или откуда производились выплаты указанных вознаграждений;

- пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;

- доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в РФ и (или) из РФ или в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в РФ;

- доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории РФ;

- выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц в случаях, предусмотренных законодательством РФ об обязательном пенсионном страховании;

- иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в РФ.

## **5.2. Доходы от источников за пределами РФ**

П. 3 ст. 208 содержит неисчерпывающий перечень доходов, полученных от источников за пределами РФ:

- дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации, за исключением процентов, полученных от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ, а также выплаты по представляемым ценным бумагам, полученные от эмитента российских депозитарных расписок;

- страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации, за исключением страховых выплат, полученных от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;

- доходы от использования за пределами РФ авторских или смежных прав;

- доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами РФ;

- доходы от реализации:

- недвижимого и иного имущества, находящегося за пределами РФ;

- за пределами РФ акций или иных ценных бумаг, долей участия в уставных капиталах иностранных организаций, а также прав требования к иностранной организации, за исключением прав требования к иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения на территории РФ;

- вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия за пределами РФ. При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления иностранной организации (совета директоров или иного подобного органа), рассматриваются как доходы от источников, находящихся за пределами РФ, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности;

- пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с законодательством иностранных государств;

- доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки);

- суммы прибыли контролируемой иностранной компании, определяемые в соответствии с НК РФ - для физических лиц, признаваемых в соответствии с НК РФ контролирующими лицами этой компании;

- иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности за пределами РФ.

## **6. Доходы, не подлежащие обложению**

Перечень доходов физических лиц, не подлежащих налогообложению, закреплен в ст. 217 НК РФ. Установленный перечень является исчерпывающим.

Как правило, включенные в перечень доходы являются нелимитированными (то есть, не подлежит налогообложению весь доход установленного вида, полученный налогоплательщиком). В то же время, некоторые из закрепленных в перечне доходов лимитированы, то есть размер необлагаемого дохода ограничен, а превышающий ограничение доход подлежит обложению.

В частности, к необлагаемым доходам относятся:

- государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством. При этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся пособия по безработице, беременности и родам;

- пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством, социальные доплаты к пенсиям, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ и законодательством субъектов РФ;

- 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, в частности, с:

- возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья; бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения; оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия и др.;

- увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск; суммы выплат в виде выходного пособия, среднего месячного заработка на период трудоустройства, компенсации руководителю, заместителям руководителя и главному бухгалтеру организации в части, превышающей в целом трехкратный размер среднего месячного заработка;

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

При этом, 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 и некоторые другие;

- алименты, получаемые налогоплательщиками;

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

- работодателями членам семьи умершего работника, бывшего работника, вышедшего на пенсию, или работнику, бывшему работнику, вышедшему на пенсию, в связи со смертью члена (членов) его семьи;

- налогоплательщикам из числа малоимущих и социально незащищенных категорий граждан в виде сумм адресной социальной помощи, оказываемой за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и внебюджетных фондов в соответствии с программами, утверждаемыми ежегодно соответствующими органами государственной власти;

- 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;

- доходы, получаемые физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ, за соответствующий налоговый период от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика три года и более, а также при продаже иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика три года и более<sup>13</sup>.

---

<sup>13</sup> С 1 января 2016 года в силу вступит ст. 217.1, в соответствии с которой доходы, получаемые налогоплательщиком от продажи объекта недвижимого имущества, будут освобождаться от налогообложения при условии, что такой объект находился в собственности налогоплательщика в течение минимального предельного срока владения объектом недвижимого имущества и более.

Минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составит три года для объектов недвижимого имущества, в отношении которых соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

1) право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком в порядке наследования или по договору дарения от физического лица, признаваемого членом семьи и (или) близким родственником этого налогоплательщика в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации;

2) право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком в результате приватизации;

3) право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком - плательщиком ренты в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением.

В иных, не указанных выше случаях минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составит пять лет.

Данное положение не распространяются на доходы, получаемые физическими лицами от продажи ценных бумаг, а также на доходы от продажи имущества, непосредственно используемого индивидуальными предпринимателями в предпринимательской деятельности;

- доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов;

- доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев, если иное не предусмотрено настоящим пунктом.

Доходы, полученные в порядке дарения, освобождаются от налогообложения в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами);

- доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории РФ, если:

проценты по рублевым вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной на пять процентных пунктов, в течение периода, за который начислены указанные проценты;

установленная ставка не превышает 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте;

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

стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей;

стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных налогоплательщиками на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с решениями Правительства РФ, законодательных (представительных) органов государственной власти или представительных органов местного самоуправления;

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);

суммы материальной помощи, оказываемой инвалидам общественными организациями инвалидов.

## **7. Необлагаемый налогом минимум**

Понятие свободного от обложения минимума возникло одновременно с самим подоходным налогом. Впервые установленный в 1798 году в Англии подоходный налог взимался только с тех доходов, которые превышали 60 фунтов стерлингов. С распространением подоходного налогообложения право на существование минимума, свободного от обложения, и способы его определения являлись предметом дискуссий.

Противники установления свободного от обложения минимума ссылались на нарушение им принципа всеобщности обложения, обосновывая свою позицию как теорией обмена услуг – раз пользуются услугами государства все, то и платить налоги должны тоже все, так и морально-этическими соображениями об обязанности каждого платить налоги, являющейся другой стороной политических прав<sup>14</sup>.

Однако, несмотря на многочисленную критику, при введении подоходного налога в Европе, США и России определенная часть дохода, идущая на удовлетворение насущных потребностей, освобождалась от обложения. Так, в царской России подоходный налог был введен в 1916 году и распространялся только на тех граждан, чей доход превышал 850 рублей в год. Подоходный налог с населения, существовавший в СССР, устанавливал необлагаемый минимум в размере 70 рублей в месяц для рабочих, служащих и приравненных к ним лиц.

---

<sup>14</sup> См.: Пушкарева В. М. «История финансовой мысли и политики налогов». – М. Издательство «Финансы и статистика», 2008. С. 138-139.

В настоящее время в государствах Европы, США и подавляющем большинстве стран мир установлен необлагаемый налогом минимум. Анализ европейского законодательства и законодательства США показывает, что размер необлагаемого налогом минимума определяется либо с учетом прожиточного минимума, либо с учетом минимального размера оплаты труда. При этом, как правило, либо необлагаемый налогом минимум уменьшает сумму налога, подлежащую уплате, либо доход облагается при достижении им определенного в законодательстве размера<sup>15</sup>. В ряде стран размер необлагаемого налогом минимума изменяется в зависимости от величины дохода налогоплательщика или от его принадлежности к определенным социальным группам.

До 1 января 2012 года основной массе населения предоставлялся стандартный налоговый вычет, предусмотренный пп. 3 п. 1 ст. 218 НК РФ, который составлял 400 рублей. Налогоплательщик был вправе применять указанный вычет при исчислении налоговой базы каждый месяц налогового периода до месяца, в котором его доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превышал 40 000 рублей. Таким образом, ежемесячный стандартный налоговый вычет в денежном выражении составлял 52 рубля (400 рублей x 13%). Соответственно, в течение года налогоплательщик в денежном выражении мог получить от 52 до 364 рублей максимум. Таким образом, можно утверждать, что, даже будучи установленным законодательно, необлагаемый налогом минимум в силу своего ничтожного размера фактически отсутствовал.

Еще со времен Адама Смита экономисты и финансисты ратуют за обложение чистого дохода налогоплательщика, то есть дохода, свободного от расходов на поддержание минимального жизненного уровня. Действующий НК РФ понятия необлагаемого налогом минимума не содержит вообще, что идет вразрез как с мировой практикой налогообложения доходов физических лиц, так и с принципами справедливости, равенства налогообложения, экономической обоснованности налогов, необходимости учета фактической способности налогоплательщика к уплате налога.

### **Вопросы для самоконтроля**

---

<sup>15</sup> См.: European Tax Handbook. Amsterdam, 2008. P. 75, 225, 247-251, 276-278, 379-380, 513, 584, 734, 783; Taxation of workers in Europe / edited by Moessner J. M. Cambridge, 2008. P. 34-36, 95-227.

1. Каков критерий признания плательщиков НДФЛ резидентами и нерезидентами? В чем отличия налогового-правового статуса резидентов и нерезидентов?
2. Какие субъекты являются налоговыми агентами? В чем заключаются обязанности налоговых агентов по НДФЛ?
3. Каков объект налогообложения по НДФЛ?
4. Для чего доходы налогоплательщиков классифицированы на доходы от источников в РФ и доходы от источников за пределами РФ?
5. Установлены ли НК РФ доходы, не подлежащие налогообложению?
6. Что представляет из себя необлагаемый минимум дохода и каково его значение при налогообложении доходов физических лиц?

## **Задания**

### **Задача 1.**

Гражданин РФ Громов К.П., постоянно проживающий в Москве, в 2012 году находился на территории Российской Федерации 161 день, 49 дней в Венгрии и 142 дня в Австрии в связи с командировками.

Для признания налоговыми резидентами в Венгрии и Австрии физическим лицам необходимо находиться на территории страны не менее 183 дней в календарном году.

Является ли гражданин РФ Громов К.П. налоговым резидентом какого-либо из государств, на территории которых он находился в 2012 году?

Какие правовые последствия влечет отсутствие страны налогового резидентства?

Изменится ли решение задачи, если Громов находился в Венгрии на лечении?

### **Задача 2.**

Гражданин РФ Огурцов М.А. является работником ОАО «Машинстрой». С 19 марта 2012 года по 26 октября 2012 года Огурцов был направлен в командировку в Китай для проведения монтажных и пусконаладочных работ в отношении оборудования, поставляемого ОАО «Машинстрой», а также для проведения обучения страдников предприятий, в адрес которых поставляется оборудование. Ежемесячно Огурцову перечисляется заработная плата.

Облагается ли НДФЛ заработная плата и командировочные расходы гражданина Огурцова?

Изменится ли решение задачи, если гражданин Огурцов осуществляет работы и услуги в Китае по гражданско-правовому договору с АО «Машинстрой»?



### **Задача 3.**

Гражданин РФ, являющийся ее налоговым резидентом, получил в течение налогового периода следующие доходы:

- заработную плату, выплаченную российской организацией;
- оплату по договору возмездного оказания услуг, заключенному с иностранной организацией, не ведущей деятельности на территории РФ;
- проценты по договору займа, заключенному с гражданкой республики Беларусь, проживающей на территории РФ;
- дивиденды, выплаченные организацией, являющейся резидентом Испании;
- арендную плату по заключенному с гражданином РФ договору аренды жилого помещения, находящегося в Испании.

Назовите доходы, полученные от источников, за пределами РФ.

### **Задача 4.**

ООО «Мимоза» по договору комиссии с гражданкой Трепиной С.В. реализовала имущество, принадлежащее последней на праве собственности.

Является ли ООО «Мимоза» налоговым агентом при выплате гражданке Трепиной дохода от продажи имущества?

### **Задача 5.**

Работник ЗАО «Блейд» Комаров О.М. в течение налогового периода неоднократно направлялся в однодневные командировки. При этом Комарову выплачивались суточные в размере 200 рублей.

По результатам выездной налоговой проверки ЗАО «Блейд» было привлечено к налоговой ответственности на основании ст. 123 НК РФ за неправомерное неудержание и неперечисление (неполное перечисление) НДФЛ. По мнению налогового органа у работодателя отсутствует законодательно установленная обязанность по выплате суточных при направлении в однодневные командировки, откуда командированный имеет возможность ежедневно возвращаться к месту своего постоянного жительства. В связи с этим положения п. 3 ст. 217 не подлежат применению и выплаченные Комарову суммы подлежат обложению НДФЛ.

Правомерна ли позиция налогового органа?

## **Нормативные акты и судебная практика**

1. Налоговый кодекс РФ.

2. Постановление Правительства РФ от 15.07.2009 N 602 (в ред. от 17.12.2014) "Об утверждении перечня российских организаций, получающие налогоплательщиками гранты (безвозмездная помощь) которых, предоставленные для поддержки науки, образования, культуры и искусства в Российской Федерации, не подлежат налогообложению" // СЗ РФ. 2009. № 30. Ст. 3815.
3. Постановление Правительства РФ от 06.02.2001 N 89 (в ред. от 13.04.2015) "Об утверждении перечня международных, иностранных и российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы, искусства и средств массовой информации, суммы которых, получаемые налогоплательщиками, не подлежат налогообложению" // СЗ РФ. 2001. № 7. Ст. 657.
4. Определение Конституционного Суда РФ от 22.01.2004 N 41-О "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы открытого акционерного общества "Сибирский Тяжпромэлектропроект" и гражданки Тарасовой Галины Михайловны на нарушение конституционных прав и свобод абзацем первым пункта 1 статьи 45 Налогового кодекса Российской Федерации" // Экономика и жизнь. 2004. № 20.
5. Письмо Минфина России от 27.01.2009 № 03-04-07-01/8 // <http://www.consultant.ru>
6. Письмо Минфина России от 11.08.2009 № 03-04-06-01/206 // <http://www.consultant.ru>
7. Письмо Минфина РФ от 16.04.2012 № 03-04-05/8-511 // <http://www.consultant.ru>
8. Письмо Минфина РФ от 24.03.2009 № 03-04-07-01/97 // <http://www.consultant.ru>
9. Письмо ФНС России от 11.12.2012 № ЕД-4-3/21023@ // <http://www.nalog.ru>
10. Письмо Минфина России от 20.03.2013 N 03-04-05/6-250 // <http://www.consultant.ru>
11. Постановление Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57 "О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации" // [http://www.arbitr.ru/as/pract/post\\_plenum/91622.html](http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/91622.html)
12. Постановление Президиума ВАС РФ от 11.09.2012 № 4357/12 по делу № А27-2997/2011 // Вестник ВАС РФ. 2012. № 12.

## Тема 2. Порядок определения налоговой базы по НДФЛ

1. Налоговая база по НДФЛ.
    - 1.1. Понятие дохода и классификация доходов.
    - 1.2. Дата фактического получения дохода.
    - 1.3. Основные положения, регулирующие порядок определения налоговой базы.
  2. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в натуральной форме.
  3. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды.
    - 3.1. Виды материальной выгоды.
    - 3.2. Исчисление материальной выгоды.
  4. Иные особенности определения налоговой базы в зависимости от вида полученного дохода.
- Вопросы для самоконтроля  
Задания

### 1. Налоговая база по НДФЛ

#### 1.1. Понятие дохода и классификация доходов

В финансовой науке отсутствует единое, общепринятое определение дохода. Можно говорить о следующих основных концепциях дохода<sup>16</sup> :

- концепции дохода как регулярных денежных и товарных потоков. В рамках этой концепции доход определяется как сумма денежных и товарных потоков, которые регулярно поступают индивиду из постоянных источников;

- концепции дохода как чистого прироста стоимости имущества, где доход можно понимать как реальный чистый прирост стоимости имущества на протяжении определенного периода, который исчисляется как сумма реального текущего потребления и реального нетто-прироста имущества;

- концепции рыночного дохода, являющейся наиболее подходящей для использования в современной юридической практике. Понятие рыночного дохода охватывает результаты деятельности, направленной на увеличение имущества, которое является следствием реализации намерения получения прибыли. Согласно данной концепции в базу обложения налогом на доходы

---

<sup>16</sup> См.: Теория налогообложения. Продвинутый курс: учебник для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / И.А. Майбуров, А.М. Соколовская. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. С. 407-410.

входят три их вида: доходы от ненаемной (предпринимательской) деятельности, доходы от наемной деятельности и доходы от частного имущества (доходы на капитал).

В соответствии со ст. 41 НК РФ доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая, в том числе, в соответствии с главой "Налог на доходы физических лиц" НК РФ.

НК РФ подразделяет доходы на:

- доходы в денежной форме;
- доходы в натуральной форме, т.е. товары (работы, услуги) и иное имущество, полученные налогоплательщиком от организаций и индивидуальных предпринимателей;
- доходы в виде материальной выгоды, т.е. экономия налогоплательщика, полученная в результате сделок в случаях, прямо указанных НК РФ.

Причем в понятие доходов первых двух форм включаются не только полученные налогоплательщиком доходы, но и доходы, право на распоряжение которыми у него возникло.

Помимо классификации доходов, используемой НК РФ, существуют иные классификации, имеющие научно-практическое значение.

Прежде всего к таким классификациям относится разделение доходов на активные и пассивные.

Активные доходы представляют собой доходы, источником которых является личный труд, предпринимательство, самозанятость, творчество или иная личная активность налогоплательщика.

Пассивные доходы – это доходы, получаемые не в результате личной активной деятельности налогоплательщика (дивиденды, проценты по вкладам, доходы от продажи бизнеса и т.п.).<sup>17</sup>

## **1.2. Дата фактического получения дохода**

П.1 ст. 223 НК РФ формулирует общее правило определения даты фактического получения дохода. Такой датой является:

- при получении доходов в денежной форме – день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его

---

<sup>17</sup> См.: Налоговые реформы. Теория и практика: монография для магистранов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / [И.А. Майбууров и др.], под ред. И. А. Майбуурова, Ю.Б. Иванова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. С. 164.

поручению на счета третьих лиц -;

- при получении доходов в натуральной форме – день передачи доходов в натуральной форме;

- при получении доходов в виде материальной выгоды – день уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным (кредитным) средствам, приобретения товаров (работ, услуг), приобретения ценных бумаг.

Специальные правила применяются при получении дохода в виде оплаты труда. В данном случае датой фактического получения налогоплательщиком 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.

Также специальные правила определения даты фактического получения дохода установлены для доходов, полученных в виде:

- выплат, полученных на содействие самозанятости безработных граждан и стимулирование создания безработными гражданами, открывшими собственное дело, дополнительных рабочих мест для трудоустройства безработных граждан за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ в соответствии с утвержденными программами

- средств финансовой поддержки в виде субсидий, полученных в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"

- средства финансовой поддержки, полученных индивидуальными предпринимателями за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ по сертификату на привлечение трудовых ресурсов в субъекты РФ, включенные в соответствующие перечни.

### **1.3. Основные положения, регулирующие порядок определения налоговой базы**

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.

Удержания из дохода налогоплательщика, производимые по его распоряжению, по решению суда или иных органов, не уменьшают налоговую базу. Убытки прошлых лет, понесенные налогоплательщиком, также не уменьшают налоговую базу.

Если налогоплательщиком получены доходы, облагаемые по разным

налоговым ставкам, налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов.

Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка в размере 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму предусмотренных НК РФ налоговых вычетов.

Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка в размере 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 в размере 13%, подлежащих налогообложению, не переносится, если иное не предусмотрено НК РФ.

У налогоплательщиков, получающих пенсии в соответствии с законодательством РФ, при отсутствии в налоговом периоде доходов, облагаемых по налоговой ставке в размере 13%, разница между суммой налоговых вычетов и суммой доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка в размере 13%, может переноситься на предшествующие налоговые периоды в порядке, предусмотренном НК РФ.

Для доходов, в отношении которых предусмотрены ставки иные чем налоговая ставка в размере 13% налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению. При этом предусмотренные НК РФ налоговые вычеты не применяются.

## **2. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в натуральной форме**

В соответствии со ст. 211 НК РФ 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 статьей 105.3 настоящего Кодекса.

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.

Указанная статья содержит неисчерпывающий перечень доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме:

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.

### **3. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды**

#### **3.1. Виды материальной выгоды**

Признание дохода налогоплательщика материальной выгодой возможно только в случаях, прямо предусмотренных ст. 212 НК РФ, а именно если:

1) материальная выгода получена 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.

При этом материальная выгода, определенная в двух последних случаях, освобождается от налогообложения при условии наличия права у налогоплательщика на получение имущественного налогового вычета,

установленного и подтвержденного налоговым органом в порядке, предусмотренном ст. 200 НК РФ.

2) материальная выгода получена 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 получена от приобретения ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок.

### **3.2. Исчисление материальной выгоды**

При получении налогоплательщиком материальной выгоды от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей, налоговая база определяется как:

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

- 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 данного вида налоговой выгоды, исчисление, удержание и перечисление налога осуществляются налоговым агентом.

При получении налогоплательщиком материальной выгоды от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, 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 этом идентичными признаются товары, имеющие одинаковые характерные для них основные признаки. Однородными признаются товары, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и (или) быть коммерчески взаимозаменяемыми.



При получении налогоплательщиком материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

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 НК РФ.

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 НК РФ.

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 Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (в ред. от 14.06.2012) "Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы НК РФ".

#### **4. Иные особенности определения налоговой базы в зависимости от вида полученного дохода.**

При определении налоговой базы следует иметь в виду, что НК РФ устанавливает некоторые особенности ее исчисления при получении отдельных видов доходов. В частности, такие особенности установлены при получении налогоплательщиком доходов:

- в виде страховых выплат по договорам страхования;
- по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами;
- по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок;
- в виде процентов, получаемых по вкладам в банках;
- от участия в инвестиционном товариществе;
- по государственным ценным бумагам, муниципальным ценным бумагам, а также по эмиссионным ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, выплачиваемых иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц и некоторых других доходов.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что понимается по доходом в целях взимания НДФЛ и в каких формах возможно его получение налогоплательщиком?
2. Для чего НК РФ устанавливает дату фактического получения дохода и каковы правила ее определения?
3. Каковы основные правила определения налоговой базы по НДФЛ?
4. Каким образом определяется налоговая база при получении доходов в натуральной форме и в виде материальной выгоды?
5. Для каких видов доходов установлены особенности определения налоговой базы, дополняющие общие правила?

### **Задания**

#### **Задача 1.**

Гражданкой Вересова И.Н. по договору мены были отчуждены акции ОАО «Норникель», взамен получена доля ООО «Тайфун» и ювелирный комплект с рубинами. В договоре определено, что обмен является равноценным.

Стороны договора взаимозависимыми лицами не являются.

У гражданки Вересовой отсутствуют документы, подтверждающие расходы на приобретение реализованных ценных бумаг.

Подлежит ли доход, полученный гражданкой Вересовой обложению НДФЛ?

Каков порядок определения налоговой базы по осуществленной сделке? Подлежит ли применению для определения налоговой базы ст. 214.1 Налогового кодекса РФ?

#### **Задача 2.**

Гражданин Коровин Г.И. является начальником цеха в ЗАО «Техмебель». 12 апреля ему была предоставлена ссуда в размер 180 000 рублей под 3 % годовых на 6 месяцев. Ставка рефинансирования ЦБ РФ в течение данного периода не изменялась и составляла 8,25 %.

Возврат ссуды и уплата процентов производится по истечении 6 месяцев.

Вычислите размер материальной выгоды, полученной гражданином Коровиным.

#### **Задача 3.**

Кредитором не были начислены проценты на сумму просроченной физическим лицом задолженности по договору займа.

Возникла ли в данном случае у должника материальная выгода?

#### **Задача 4.**

На основании судебного решения с организации в пользу физического лица были взысканы денежные средства в счет задолженности за использование арендуемых нежилых помещений.

Подлежат ли взысканные на основании судебного решения денежные средства обложению НДФЛ?

#### **Задача 5.**

Кредитная организация подписала с физическим лицом - заемщиком соглашение о прощении долга по кредитному договору, включая суммы начисленных процентов, комиссий и иных платежей.

Возник ли у физического лица доход, подлежащий налогообложению?

#### **Задача 6.**

Российский банк открыл физическому лицу срочный рублевый вклад сроком на 91 день в сумме 260 000 рублей. Размер процентов по вкладу – 15,5 % годовых. Ставка рефинансирования ЦБ РФ в течение данного периода не изменялась и составляла 8,25 %.

Рассчитайте налоговую базу по НДФЛ.

### **Нормативные акты и судебная практика**

1. Налоговый кодекс РФ.
2. Приказ ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (в ред. от 14.06.2012) "Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации" // Российская газета. 01.12.2010, № 271.
3. Письмо Минфина России от 19.04.2012 № 03-04-08/0-78 «По вопросу налогообложения доходов физических лиц в рамках программ поощрения потребителей» // <http://www.nalog.ru>
4. Письмо Минфина России от 28.08.2012 № 03-04-08/4-279 // Все о налогах. 2012. № 11.
5. Письмо Минфина России от 09.04.2015 N 03-04-05/20229 // <http://www.consultant.ru>
6. Письмо ФНС России от 17.09.2009 № 3-5-03/1423@ «О порядке налогообложения материальной выгоды» // <http://www.consultant.ru>

7. Письмо ФНС России от 12.02.2013 № ЕД-4-3/2254@ «О порядке определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц» // Финансовая газета. 28.02.2013, № 8.
8. Постановление Конституционного Суда РФ от 25.12.2012 N 33-П "По делу о проверке конституционности положений статьи 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации в связи с жалобой гражданина В.Н. Кононова" // Российская газета. 16.01.2013, № 6.
9. Определение Верховного Суда РФ от 18.08.2010 № 5-В10-66 // <http://www.consultant.ru>
10. Постановление Президиума ВАС РФ от 07.02.2012 № 11709/11 по делу № А68-14429/2009 // Вестник ВАС РФ.2012. № 5.

### Тема 3. Налоговые вычеты по НДФЛ

1. Правовая природа налоговых вычетов по НДФЛ.
2. Стандартные налоговые вычеты.
  - 2.1. Виды стандартных налоговых вычетов.
  - 2.2. . Порядок применения стандартных налоговых вычетов.
3. Социальные налоговые вычеты.
  - 3.1. Виды социальных налоговых вычетов.
  - 3.2. Порядок применения социальных налоговых вычетов.
4. Имущественные налоговые вычеты.
  - 4.1. Имущественные налоговые вычеты и порядок их применения при продаже имущества.
  - 4.2. Имущественные налоговые вычеты и порядок их применения при покупке жилья.
5. Профессиональные налоговые вычеты.
  - 5.1. Налогоплательщики, имеющие право на получение профессиональных налоговых вычетов и размеры предоставляемых вычетов.
  - 5.2. Порядок применения профессиональных налоговых вычетов.
6. Иные налоговые вычеты.
  - 6.1. Инвестиционные налоговые вычеты
  - 6.2. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок.
  - 6.3. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе.

Вопросы для самоконтроля

Задания

#### 1. Правовая природа налоговых вычетов по НДФЛ

Налоговые вычеты по НДФЛ установлены статьями 218 – 221 НК РФ.

В соответствии со ст. 210, налоговые вычеты уменьшают налоговую базу налогоплательщика, но только в отношении тех доходов, которые облагаются по ставке 13%. При определении налоговой базы в отношении доходов, облагаемых по иным ставкам, установленные налоговые вычеты не применяются.

Несмотря на то, что НК РФ не определяет установленные налоговые вычеты как налоговые льготы, по своей сути все из них, кроме

профессиональных налоговых вычетов, являются именно налоговыми льготами.

К подобному выводу позволяет прийти анализ легального определения налоговой льготы. НК РФ признал налоговую льготу в качестве самостоятельного элемента налогообложения и впервые в ст. 56 закрепил законодательное определение налоговой льготы как предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

Закрепленное определение позволяет определить существенные признаки данной правовой категории и отнести к ней те или иные законодательно предусмотренные правовые институты. Такими существенными признаками являются следующие:

1) налоговая льгота всегда является преимуществом отдельным категориям налогоплательщиков по сравнению с другими налогоплательщиками;

2) налоговая льгота устанавливается только в отношении какой-либо категории налогоплательщиков;

3) налоговая льгота существует в форме специальной нормы, порождающей специальный порядок налогообложения для той категории налогоплательщиков, для которых такая налоговая льгота установлена;

4) налоговая льгота есть право налогоплательщика, то есть, в соответствии с НК РФ налогоплательщик вправе отказаться от использования льготы либо приостановить ее использование на один или несколько налоговых периодов.

Предусмотренные налоговые вычеты по НДФЛ, кроме профессионального налогового вычета, является разновидностью налоговой льготы, поскольку отвечает всем ее существенным признакам. Такие уменьшают налогооблагаемую базу, в отношении доходов, облагаемых налогом на доходы физических лиц по ставке 13 %, в размерах, предусмотренных НК РФ. Это, исходя из легального определения налоговой льготы, и есть преимущество, выражающееся в праве уплачивать налог в меньших размерах. Каждый налоговый вычет, предусмотренный НК РФ, распространяется на строго определенную категорию налогоплательщиков. При этом, к каждому случае для получения налогового вычета необходимо выполнение предусмотренных НК РФ норм, то есть выполнение специального, отличного от обычного порядка уплаты налога. Применение каждого из налоговых

вычетов является правом налогоплательщика и реализуется им по собственному волеизъявлению.

Правовая природа профессиональных налоговых вычетов отлична от всех прочих предусмотренных налоговых вычетов. Цель установления профессиональных вычетов – регулирование отнесения определенных сумм на расходы и, частично, избежание двойного налогообложения доходов обозначенных в НК РФ категорий налогоплательщиков. Ст. 209 НК РФ определяет объектом налогообложения НДФЛ доход налогоплательщиков, который невозможно определить без учета понесенных расходов. С другой стороны, осуществляя профессиональную деятельность и получая от нее доход, такие лица неизбежно несут расходы, при этом уплачивая налоги, предусмотренные для конечных потребителей товаров и услуг (например, НДС). Таким образом, расходы налогоплательщиков исключаются из полученных доходов с целью определения реального, подлежащего налогообложению дохода этих лиц. В противном случае, указанные налогоплательщики уплатят налог не с дохода, а с выручки, а также дважды в части уже уплаченных налогов в качестве конечного потребителя.

Исходя из вышесказанного, сложно говорить о каком-либо преимуществе перечисленных категорий налогоплательщиков, поскольку в результате применения профессиональных вычетов выгода непосредственно ими не получается. А отсутствие такого вычета поставило бы указанных налогоплательщиков в менее выгодные, по сравнению с прочими налогоплательщиками, условия.

Таки образом, профессиональные налоговые вычеты не отвечают всем установленным НК РФ признакам налоговых льгот<sup>18</sup> и могут быть отнесены к такому элементу налогообложения как порядок исчисления налога.

## **2. Стандартные налоговые вычеты**

### **2.1. Виды стандартных налоговых вычетов**

Стандартные налоговые вычеты установлены ст. 218 НК РФ, подразделяющей такие налоговые вычеты на три вида в зависимости от размера вычета и основания предоставления:

- 1) в размере 3000 рублей за каждый месяц налогового периода;
- 2) в размере 500 рублей за каждый месяц налогового периода;
- 3) в размере 1400 рублей, 3000 рублей за каждый месяц налогового периода.

---

<sup>18</sup> Постановление Президиума ВАС РФ от 11 ноября 2008 г. № 7307/08 по делу № А07-10131/2007-А-РМФ // Вестник ВАС РФ. 2009. № 3.

Первые два вида налоговых вычетов, часто называемые «личными», т.к. они непосредственно связаны с личностью налогоплательщика, предоставляются категориям налогоплательщиков, перечисленным в пп.1 п. 1 ст. 218 и пп.2 п.1 ст. 218 соответственно. К таким категориям налогоплательщиков относятся, в частности:

- лица, получившие инвалидность или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС либо с работами по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС и в пределах зоны ее отчуждения (вычет 3000 рублей);

- лица, непосредственно участвовавшие в ликвидации радиационных аварий, происшедших на ядерных установках надводных и подводных кораблей и на других военных объектах (вычет 3000 рублей);

- инвалиды Великой Отечественной войны (вычет 3000 рублей);

- Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней (вычет 500 рублей);

- инвалиды с детства, а также инвалиды I и II групп (вычет 500 рублей);

- лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационной нагрузкой, вызванные последствиями радиационных аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения (вычет 500 рублей);

- лица, отдавшие костный мозг для спасения жизни людей (вычет 500 рублей) и некоторые другие категории налогоплательщиков.

Указанные стандартные вычеты являются фиксированными, поскольку не зависят от величины дохода налогоплательщика, а только от его статуса, который неизменен.

Третий вид стандартного налогового вычета, как правило, называют «детским», т.к. такой вычет предоставляется на каждого ребенка налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются родителями или приемными родителями (их супругами), усыновителями, опекунами, попечителями:

- 1 400 рублей - на первого ребенка;

- 1 400 рублей - на второго ребенка;

- 3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;

- 3 000 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.

При определении размера вычета учитывается общее количество детей. Первый ребенок - это ребенок, наиболее старший по возрасту, вне зависимости от того, предоставляется на него вычет или нет. Очередность детей определяется в хронологическом порядке по дате рождения.<sup>19</sup>

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 Российской Федерации), исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (в отношении которого предусмотрена налоговая ставка в размере 13%) налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 280 000 рублей.

## **2.2. Порядок применения стандартных налоговых вычетов**

Стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

В случае, если в течение налогового периода стандартные налоговые вычеты налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, чем предусмотрено настоящей статьей, 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 размерах, предусмотренных настоящей статьей.

В отношении “детских” налоговых вычетов действует следующее правило: в случае начала работы налогоплательщика не с первого месяца налогового периода налоговые вычеты предоставляются по этому месту работы с учетом дохода, полученного с начала налогового периода по другому месту

---

<sup>19</sup> Письмо Минфина России от 03.04.2012 N 03-04-06/8-96 // Официальные документы (приложение к "Учет. Налоги. Право"), 2012, N 17.

работы, в котором налогоплательщику предоставлялись налоговые вычеты. Сумма полученного дохода подтверждается справкой о полученных налогоплательщиком доходах, выданной налоговым агентом (форма 2-НДФЛ).

## **1. Социальные налоговые вычеты**

Социальные налоговые вычеты представляют собой целевые расходы налогоплательщиков социальной направленности. Можно согласиться с позицией ФНС РФ, что социальные налоговые вычеты являются своеобразной формой участия государства в софинансировании социально значимых расходов физических лиц<sup>20</sup>.

### **1.1. Виды социальных налоговых вычетов**

Ст. 219 НК РФ устанавливает пять видов социальных налоговых вычетов, в зависимости от содержания произведенных расходов:

1. Социальный вычет в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком в виде пожертвований благотворительным организациям; социально ориентированным некоммерческим организациям на осуществление ими деятельности, предусмотренной законодательством РФ о некоммерческих организациях; некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных; религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности; некоммерческим организациям на формирование или пополнение целевого капитала, которые осуществляются в порядке, установленном Федеральным законом от 30 декабря 2006 года N 275-ФЗ "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций" - в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде и подлежащего налогообложению.

2. Социальный вычет в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, – в размере фактически произведенных расходов на обучение с учетом ограничения, установленного НК РФ, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном (налогоплательщиком-попечителем) за

---

<sup>20</sup> Письмо ФНС России от 16.08.2012 N ЕД-4-3/13603@ "О социальном налоговом вычете" // <http://www.nalog.ru>

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).

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

Право на получение данного 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. Социальный вычет 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 РФ), назначенных им лечащим врачом и приобретаемых налогоплательщиком за счет собственных средств - в размере фактически произведенных расходов, но с учетом ограничения, установленного НК РФ.

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.

Данный социальный налоговый вычет не предоставляется, если оплата стоимости медицинских услуг и приобретенных лекарственных препаратов для медицинского применения были произведены за счет средств работодателей налогоплательщика;

4. Социальный вычет в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному (заключенным) налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и (или) в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом РФ (супругов, родителей и детей, в том числе

усыновителей и усыновленных, бабушки, дедушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством), и (или) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством), и (или) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством), - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения, установленного К РФ;

5. Социальный вычет в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения, установленного НК РФ.

### **3.2. Порядок применения социальных налоговых вычетов**

Первые три из рассмотренных видов социальных налоговых вычетов (вычеты на благотворительность, обучение и медицинские услуги) предоставляются только при подаче налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Четвертый и пятый виды социальных налоговых вычетов могут быть предоставлены налогоплательщику:

- при подаче налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода;
- до окончания налогового периода при его обращении к работодателю при условии документального подтверждения расходов налогоплательщика и при условии, что взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения, добровольному пенсионному страхованию, добровольному страхованию жизни (если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет) и (или) дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии удерживались из выплат в пользу налогоплательщика и

перечислялись в соответствующие фонды и (или) страховые организации работодателем.

Социальные налоговые вычеты второго, третьего, четвертого и пятого видов (за исключением расходов на обучение детей налогоплательщика, и расходов на дорогостоящее лечение), предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей в налоговом периоде.

НК РФ не установил возможность переноса на последующий налоговый период остатка неиспользованного социального налогового вычета, превышающего установленный предельный размер<sup>21</sup>.

Следует иметь в виду, что для применения определенных видов налоговых вычетов НК РФ в ст. 219 устанавливает специальные условия применения.

Так, например, социальный налоговый вычет на обучение 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.

#### **4. Имущественные налоговые вычеты**

Порядок предоставления имущественных налоговых вычетов регулируется ст. 220 НК РФ.

##### **4.1. Имущественные налоговые вычеты и порядок их применения при продаже имущества**

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

1. Имущественный налоговый вычет при продаже имущества, а также доли (долей) в нем, доли (ее части) в уставном капитале организации, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве (по договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством).

Данный имущественный налоговый вычет предоставляется с учетом следующих особенностей:

- рассматриваемый 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

---

<sup>21</sup> Письмо ФНС России от 16.08.2012 N ЕД-4-3/13603@ "О социальном налоговом вычете" // <http://www.nalog.ru>

указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, не превышающем в целом 1 000 000 рублей, а также в размере доходов, полученных 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<sup>22</sup>;

- вместо получения имущественного налогового вычета в вышеуказанных размерах налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества.

При продаже доли (ее части) в уставном капитале организации, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве (по договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством) налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этих имущественных прав.

- при реализации имущества, находящегося в общей долевой либо общей совместной собственности, соответствующий размер имущественного налогового вычета распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле либо по договоренности между ними (в случае реализации имущества, находящегося в общей совместной собственности).

Данная норма, в соответствии с п. 1 резолютивной части Постановления Конституционного Суда Российской Федерации от 13.03.2008 N 5-П, применяется только в случае распоряжения имуществом, находящимся в общей долевой собственности, как единым объектом права собственности.

Таким образом, например, если квартира, находившаяся в общей долевой собственности трех человек менее трех лет, была продана как единый объект права собственности по одному договору купли-продажи, имущественный налоговый вычет в размере 1 000 000 рублей распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле.

Если каждый владелец 1/3 доли в праве собственности на квартиру продал свою долю, находившуюся в его собственности по отдельному договору купли-продажи, он вправе получить имущественный налоговый вычет в размере 1 000

---

<sup>22</sup> С 1 января 2016 года данное положение будет изложено в новой редакции с учетом положений вводимой ст. 217.1 (см. параграф 4 темы 1).

000 рублей<sup>23</sup>.

Особый порядок предусмотрен пп.5 п. 2 ст. 220 для получения имущественного налогового вычета при реализации имущества, полученного налогоплательщиком-жертвователем в случае расформирования целевого капитала некоммерческой организации, отмены пожертвования или в ином случае возврата имущества.

Данный имущественный налоговый вычет не применяется в отношении доходов, полученных:

- от продажи недвижимого имущества и (или) транспортных средств, которые использовались в предпринимательской деятельности;
- от реализации ценных бумаг.

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.

Рассмотренные имущественные налоговые вычеты предоставляются при подаче налогоплательщиком налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

#### **4.2. Имущественные налоговые вычеты и порядок их применения при покупке жилья**

1. 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.

Данный имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории РФ одного или нескольких поименованных 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, установленной настоящим подпунктом, остаток имущественного налогового

---

<sup>23</sup> Письмо ФНС России от 25.07.2013 N ЕД-4-3/13578@ "О порядке предоставления имущественного налогового вычета)" // <http://www.nalog.ru>

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.

Данный имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику на основании документов, подтверждающих возникновение права на указанный вычет, платежных документов, оформленных в установленном порядке и подтверждающих произведенные налогоплательщиком расходы (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы.

Для подтверждения права на данный имущественный налоговый вычет налогоплательщик представляет в налоговый орган:

- договор о приобретении жилого дома или доли (долей) в нем, документы, подтверждающие право собственности налогоплательщика на жилой дом или долю (доли) в нем, - при строительстве или приобретении жилого дома или доли (долей) в нем;

- договор о приобретении квартиры, комнаты или доли (долей) в них и документы, подтверждающие право собственности налогоплательщика на квартиру, комнату или долю (доли) в них, - при приобретении квартиры, комнаты или доли (долей) в них в собственность;

- договор участия в долевом строительстве и передаточный акт или иной документ о передаче объекта долевого строительства застройщиком и принятие его участником долевого строительства, подписанный сторонами, - при приобретении прав на объект долевого строительства (квартиру или комнату в строящемся доме);

- документы, подтверждающие право собственности налогоплательщика на земельный участок или долю (доли) в нем, и документы, подтверждающие право собственности на жилой дом или долю (доли) в нем, - при приобретении



земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них;

- свидетельство о рождении ребенка - при приобретении родителями жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, 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, в собственность своих детей в возрасте до 18 лет;

- решение органа опеки и попечительства об установлении опеки или попечительства - при приобретении опекунами (попечителями) жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, 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, в собственность своих подопечных в возрасте до 18 лет;

- документы, подтверждающие произведенные налогоплательщиком расходы (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы).

2. 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.

Данный 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.

Следует иметь в виду, что условиями договора займа (кредита) должно быть предусмотрено, что его единственным назначением является приобретение на территории РФ дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, и денежные средства, полученные по такому договору, были фактически направлены на приобретение на территории РФ дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них. Только в этом случае налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета в размере произведенных им расходов по уплате процентов по кредиту. Если в договоре займа (кредита) вышеуказанных условий не предусмотрено, то отказ в предоставлении имущественного налогового вычета правомерен<sup>24</sup>.

Рассматриваемые 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 в соответствии с НК РФ.

Если в налоговом периоде рассматриваемые имущественные налоговые вычеты не могут быть использованы полностью, их остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного их использования. У налогоплательщиков, получающих пенсии в соответствии с законодательством РФ, данные имущественные налоговые вычеты могут быть перенесены на предшествующие налоговые периоды, но не более трех, непосредственно предшествующих налоговому периоду, в котором образовался переносимый остаток имущественных налоговых вычетов.

Повторное предоставление рассматриваемых имущественных налоговых вычетов не допускается.

Указанные имущественные налоговые вычеты могут быть предоставлены налогоплательщику:

---

24

- при подаче им налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода;

- до окончания налогового периода при его обращении с письменным заявлением к работодателю (налоговому агенту) при условии подтверждения права налогоплательщика на имущественные налоговые вычеты налоговым органом по форме<sup>25</sup>, утверждаемой ФНС России.

При этом право на получение налогоплательщиком имущественных налоговых вычетов у налоговых агентов должно быть подтверждено налоговым органом в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня подачи заявления налогоплательщика и документов, подтверждающих право на получение имущественных налоговых вычетов. Налогоплательщик имеет право на получение имущественных налоговых вычетов у одного или нескольких налоговых агентов по своему выбору. Налоговый агент обязан предоставить имущественные налоговые вычеты при получении от налогоплательщика подтверждения права на имущественные налоговые вычеты, выданного налоговым органом, с указанием суммы имущественного налогового вычета, который налогоплательщик вправе получить у каждого налогового агента, указанного в подтверждении.

## **5. Профессиональные налоговые вычеты**

Профессиональные налоговые вычеты представляют собой суммы фактически произведенных и документально подтвержденных расходов (либо расходов, принимаемых в соответствии с установленными нормативами), которые налогоплательщики понесли в связи с извлечением доходов в процессе определенной в НК РФ предпринимательской или профессиональной деятельности. Порядок предоставления профессиональных налоговых вычетов регулируется ст. 221 НК РФ.

### **5.1. Налогоплательщики, имеющие право на получение профессиональных налоговых вычетов и размеры предоставляемых вычетов**

При исчислении налоговой базы право на получение профессиональных налоговых вычетов имеют следующие категории налогоплательщиков в установленных НК РФ размерах:

---

<sup>25</sup> Установленной формой в настоящий момент является Уведомление о подтверждении права налогоплательщика на имущественные налоговые вычеты, предусмотренные подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса РФ.

1. Физические лица, зарегистрированные в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица – индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой- в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 % общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности.

Получение профессионального налогового вычета в размере 20 % является упрощенным порядком предоставления вычета, так как при подаче заявления налогоплательщик обязан доказать лишь факты осуществления деятельности в качестве индивидуального предпринимателя и получения дохода от этой деятельности. Обязанность представления доказательств понесенных расходов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в целях получения профессионального налогового вычета в размере 20 % от полученного дохода законом не установлена<sup>26</sup>.

Состав указанных расходов, принимаемых к вычету, определяется налогоплательщиком самостоятельно в порядке, аналогичном порядку определения расходов для целей налогообложения, установленному гл. 25 НК РФ "Налог на прибыль организаций".

Суммы налога на имущество физических лиц, уплаченного указанными налогоплательщиками принимаются к вычету в том случае, если это имущество, являющееся объектом налогообложения в соответствии со статьями гл. 32 НК РФ "Налог на имущество физических лиц" (за исключением жилых домов, квартир, дач и гаражей), непосредственно используется для осуществления предпринимательской деятельности.

Изложенные положения 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

---

<sup>26</sup> См.: Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 11 мая 2005 г. № 15761/04 по делу № А53-682/2004-С6-37 // Вестник ВАС РФ. 2005. № 9.

(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 и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений, полезных моделей и промышленных образцов, - в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

Если такие расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в фиксированных размерах, установленных ст. 221 НК РФ. При этом нормативы затрат определены в процентах к сумме начисленного дохода и зависят от вида деятельности налогоплательщика.

Если авторы получают вознаграждение в рамках выполнения трудовых обязанностей, оснований для предоставления профессионального налогового вычета не имеется<sup>27</sup>. Следует согласиться с доводами Министерства финансов РФ о том, что расходы авторов открытий, изобретений и промышленных образцов, сделанных работниками в рамках выполнения трудовых обязанностей, осуществляются за счет работодателя, и сами авторы расходов, произведенных за свой счет, не несут. Следовательно, право на получение профессионального налогового вычета налогоплательщики в данном случае не приобретают.

К расходам налогоплательщиков, которым предоставляются профессиональные налоговые вычеты, относятся также суммы налогов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах для видов деятельности, указанных в настоящей статье (за исключением НДС/Л), 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.

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

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

## **5.2. Порядок применения профессиональных налоговых вычетов**

---

<sup>27</sup> См.: Письмо Министерства финансов РФ от 6 июня 2005 № 03-05-01-04/177 // СПС «КонсультантПлюс».

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.

Профессиональные налоговые вычеты, представляемые по различным основаниям, не поглощаются друг другом, а каждый из них предоставляется в полном объеме. Данный вывод сформулирован судебной практикой - при осуществлении различных видов деятельности налогоплательщик вправе при определении размера налоговой базы заявить различные профессиональные налоговые вычеты, при этом суммы расходов не должны относиться к одному и тому же доходу<sup>28</sup>.

Необходимо обратить внимание на следующую практическую проблему. По мнению ФНС РФ, если при проведении камеральной налоговой проверки деклараций по налогу на доходы физических лиц у налогового органа отсутствуют первичные учетные документы, подтверждающие фактически произведенные налогоплательщиком расходы, непосредственно связанные с извлечением доходов от осуществления предпринимательской деятельности или занятия частной практики, у налогового органа не имеется оснований для предоставления налогоплательщику заявленных им профессиональных налоговых вычетов<sup>29</sup>.

Приведенная позиция опровергается ВАС РФ, который постановил, что указание НК РФ на «документально подтвержденные расходы» не может рассматриваться как обязанность налогоплательщика представлять налоговому органу для камеральной проверки документы, подтверждающие такие расходы. П. 7 ст. 88 НК РФ, в свою очередь, устанавливает, что при проведении камеральных налоговых проверок налоговые органы не вправе истребовать дополнительные сведения и документы, если иное не предусмотрено НК РФ или если представление таких документов вместе с налоговой декларацией (расчетом) не предусмотрено НК РФ<sup>30</sup>. Нижестоящие суды также руководствуются сформированной позицией ВАС РФ

---

<sup>28</sup> См.: Постановление ФАС Центрального округа от 3 августа 2004 г. № А62-3943/2003.

<sup>29</sup> См.: О предоставлении профессиональных налоговых вычетов : Письмо Федеральной налоговой службы РФ от 9 февраля 2007 г. № ГИ-6-04/100@ // Налогообложение. 2007. № 2. С. 74.

<sup>30</sup> См.: Решение Высшего Арбитражного Суда РФ от 6 августа 2008 г. № 7696/08 // Еженедельное приложение к газете «Учет, налоги, право». 2008. № 32.

## **6. Иные налоговые вычеты**

### **6.1. Инвестиционные налоговые вычеты**

В соответствии со ст. 219.1 налогоплательщик имеет право на получение следующих инвестиционных налоговых вычетов, предоставляемых с учетом особенностей и в порядке, предусмотренными НК РФ:

1. Инвестиционный налоговый вычет в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже, а также инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании) и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет.

Данный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при исчислении и удержании налога налоговым агентом или при представлении налоговой декларации.

2. Инвестиционный налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет.

Указанный налоговый вычет предоставляется в сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет, но не более 400 000 рублей.

Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет.

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

Рассматриваемый 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.

Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику налоговым органом при представлении налогоплательщиком налоговой декларации либо при исчислении и удержании налога налоговым агентом при соблюдении условий, предусмотренных НК РФ.

Индивидуальный инвестиционный счет - счет внутреннего учета,

который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, который открывается и ведется брокером или управляющим на основании отдельного договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами. Физическое лицо вправе иметь только один договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. В случае заключения нового договора на ведение индивидуального инвестиционного счета ранее заключенный договор на ведение индивидуального инвестиционного счета должен быть прекращен в течение месяца<sup>31</sup>.

## **6.2 Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок**

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. Указанный 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 таких 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). При этом при определении размера налогового вычета в налоговом периоде, за который производится определение налоговой базы, суммы убытков, полученных налогоплательщиком в течение более чем

---

<sup>31</sup> Ст. 10.3 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 06.04.2015) "О рынке ценных бумаг" // СЗ РФ. 1996. № 17. Ст. 1918.



одного налогового периода, учитываются в той очередности, в которой понесены соответствующие убытки.

Размер данных налоговых вычетов, исчисленный в текущем налоговом периоде, не может превышать величину налоговой базы, определенную по соответствующим операциям в этом налоговом периоде. При этом суммы убытков налогоплательщика, не учтенные при определении размера налогового вычета, могут быть учтены при определении размера налогового вычета в следующих налоговых периодах с учетом положений настоящей статьи.

Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при представлении налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

Для подтверждения права на налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок налогоплательщик представляет документы, подтверждающие объем понесенного убытка в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

### **6.3. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе**

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 рассматриваемых 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). При этом при определении размера налогового вычета в налоговом периоде, за который производится определение налоговой базы, суммы убытков, полученных налогоплательщиком в течение более чем одного налогового периода, учитываются в той очередности, в которой понесены соответствующие убытки.

Размер таких налоговых вычетов, исчисленный в текущем налоговом периоде, не может превышать величину налоговой базы, определенную по соответствующим операциям в этом налоговом периоде. При этом суммы убытков налогоплательщика, не учтенные при определении размера налогового вычета, могут быть учтены при определении размера налогового вычета в следующих налоговых периодах с учетом положений настоящей статьи.

Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при представлении налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

Для подтверждения права на налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе налогоплательщик представляет документы, подтверждающие объем понесенного убытка в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. В чем отличие профессиональных налоговых вычетов от иных видов налоговых вычетов, предусмотренных гл. 23 НК РФ?
2. В каких размерах предоставляются стандартные налоговые вычеты?
3. Какие виды социальных налоговых вычетов предусмотрены гл. 23 НК РФ?
4. В каких случаях налогоплательщики имеют право на получение имущественных налоговых вычетов?
5. Какие категории налогоплательщиков и в каких размерах имеют право на получение профессиональных налоговых вычетов?
6. Каковы условия получения налогоплательщиком инвестиционных налоговых вычетов?

### **Задания**

#### **Задача 1.**

Супруги Алексины имеют ребенка в возрасте 6 лет. В 2012 году гражданка Алексина не работала и не имела иных доходов, кроме перешедшего в порядке наследования от бабушки недвижимого имущества и денежных средств.

Алексина подала заявление об отказе от получения стандартного налогового вычета.

В каком размере должен предоставляться налоговый вычет гражданину Алексину?

### **Задача 2.**

Гражданин Смольников А. А. в 2012 году приобрел квартиру за 3 950 000 рублей. В феврале 2013 года Смольников представил в налоговый орган налоговую декларацию по НДФЛ за 2012 год с заявлением о предоставлении имущественного налогового вычета. Ранее Смольникову имущественный налоговый вычет в связи с приобретением жилья не представлялся.

В налоговой декларации за 2012 год отражено следующее:

- совокупный доход – 867 000 рублей (все полученные доходы облагаются по ставке 13%);

- удержанная налоговым агентом сумма НДФЛ – 79 500 рублей.

Налоговый орган подтвердил право гражданина Смольникова на использование имущественного налогового вычета в максимальном размере.

Исчислите:

- величину налогового вычета в 2012 год и остаток неиспользованного налогового вычета, переносимого на следующие годы;

- сумму возвращаемого Смольникову налога за 2012 год.

Вправе ли гражданин Смольников в 2013 году получить имущественный налоговый вычет у работодателя и при соблюдении каких условий?

### **Задача 3.**

Гражданин Боев в течение налогового периода осуществил следующие расходы:

- на собственное обучение в размере 48 000 рублей;

- на обучение дочери 19 лет в ВУЗе (очная форма обучения) в размере 64 000 рублей;

- на обучение сына 21 года (заочная форма обучения) в размере 21 000 рублей;

- на собственное лечение в размере 89 400 рублей;

- на лечение супруги в размере 31 600 рублей;

- на приобретение вещей, переданных детскому дому, в размере 3 700 рублей.

Гражданин Боев может документально подтвердить все произведенные расходы в соответствии с требованиями ст. 219 НК РФ.

Рассчитайте размер социального налогового вычета, на который имеет право гражданин Боев.

#### **Задача 4.**

Гражданка Захарова Е.А. продала автомобиль, которым владела на праве собственности 1 год, за 330 000 рублей. Захарова имеет документы, подтверждающие приобретение ей автомобиля за 310 000 рублей.

По итогам налогового периода гражданка Захарова получила доход от трудовой деятельности в размере 731 500 рублей, исчисленная и удержанная налоговым агентом сумма НДФЛ составила 74 420 рублей. Иных доходов Захарова в течение налогового периода не получала.

Рассчитайте размер имущественного налогового вычета, на который имеет право гражданка Захарова.

Имеет ли право гражданка Захарова на получение имущественного налогового вычета в случае отсутствия у нее документов, подтверждающих расходы на приобретение автомобиля?

#### **Задача 5.**

Индивидуальный предприниматель Галкин И.В. в текущем налоговом периоде получал как доходы от предпринимательской деятельности, так и иные доходы, облагаемые по ставке 13 %.

Вправе ли ИП Галкин И.В. уменьшить доходы, полученные не от предпринимательской деятельности, на сумму профессиональных налоговых вычетов?

### **Нормативные акты и судебная практика**

1. Налоговый кодекс РФ.
2. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 06.04.2015) "О рынке ценных бумаг" // СЗ РФ. 1996. № 17. Ст. 1918.
3. Постановление Правительства РФ от 19.03.2001 N 201 (ред. от 26.06.2007) "Об утверждении Перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета" // Российская газета. 24.03.2001, № 59.

4. Приказ Минздрава РФ N 289, МНС РФ N БГ-3-04/256 от 25.07.2001 "О реализации Постановления Правительства Российской Федерации от 19 марта 2001 г. N 201 "Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета" // Российская газета. 31.08.2001, № 169.
5. Приказ ФНС России от 14.01.2015 N ММВ-7-11/3@ "Об утверждении формы уведомления о подтверждении права налогоплательщика на имущественные налоговые вычеты, предусмотренные подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса Российской Федерации" // <http://www.pravo.gov.ru>, 01.04.2015.
6. Письмо Минфина России от 08.12.2011 № 03-04-05/8-1014 «О стандартном вычете НДФЛ» // Официальные документы (приложение к «Учет. Налоги. Право»). 2012. № 1-2.
7. Письмо Министерства финансов РФ от 6 июня 2005 № 03-05-01-04/177 // СПС «КонсультантПлюс».
8. Письмо ФНС России от 31.08.2006 № САЭ-6-04/876@ «Об отдельных вопросах предоставления социальных налоговых вычетов» // Налогообложение. 2006. № 5.
9. Письмо Минфина России от 03.04.2012 N 03-04-06/8-96 // Официальные документы (приложение к "Учет. Налоги. Право"), 2012, N 17.
10. Письмо ФНС России от 16.08.2012 № ЕД-4-3/13603@ «О социальном налоговом вычете» // <http://www.nalog.ru>
11. Письмо ФНС РФ от 06.04.2011 № КЕ-4-3/5392@ «О налоге на доходы физических лиц» // Администратор образования. 2011. № 17.
12. Письмо ФНС России от 27.02.2013 № ЕД-4-3/3228@ «О представлении разъяснений» // Документы и комментарии. 2013. № 7.
13. Письмо ФНС России от 17.12.2012 № ЕД-4-3/2110@ «О порядке предоставления имущественных налоговых вычетов» // <http://www.nalog.ru>
14. Письмо ФНС России от 25.07.2013 N ЕД-4-3/13578@ "О порядке предоставления имущественного налогового вычета)" // <http://www.nalog.ru>
15. Письмо ФНС России от 24.10.2012 № АС-4-2/18053@ «Об осуществлении налогового контроля при предоставлении имущественных налоговых

- вычетов» // Экономика и жизнь (Бухгалтерское приложение). 16.11.2012. № 45.
16. Письмо ФНС России от 02.02.2012 № ЕД-4-3/1606@ «О порядке предоставления имущественных налоговых вычетов» // <http://www.nalog.ru>
  17. Постановление Конституционного Суда РФ от 13.03.2008 N 5-П "По делу о проверке конституционности отдельных положений подпунктов 1 и 2 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан С.И. Аникина, Н.В. Ивановой, А.В. Козлова, В.П. Козлова и Т.Н. Козловой" // Российская газета. 24.03.2008, № 12.
  18. Постановление Конституционного Суда РФ от 01.03.2012 N 6-П "По делу о проверке конституционности положения абзаца второго подпункта 2 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса Российской Федерации в связи с жалобой Уполномоченного по правам человека в Российской Федерации" // Российская газета. 23.03.2012, № 64.
  19. Постановление Президиума ВАС РФ от 13.10.2011 № 6603/11 по делу № А40-11828/10-142-67 // Вестник ВАС РФ. 2012. № 2.
  20. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 11 мая 2005 г. № 15761/04 по делу № А53-682/2004-С6-37 // Вестник ВАС РФ. 2005. № 9.
  21. Постановление Президиума ВАС РФ от 11 ноября 2008 г. № 7307/08 по делу № А07-10131/2007-А-РМФ // Вестник ВАС РФ. 2009. № 3.
  22. Постановление Президиума ВАС РФ от 16.02.2010 № 13158/09 по делу № А47-8034/2008 // Вестник ВАС РФ. 2010. № 5.
  23. Решение Высшего Арбитражного Суда РФ от 6 августа 2008 г. № 7696/08 // Еженедельное приложение к газете «Учет, налоги, право». 2008. № 32.

## **Тема 4. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц**

1. Налоговые ставки.
2. Налоговый период.
3. Порядок исчисления налога.
4. Порядок уплаты налога.
5. Особенности налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей.
  - 5.1. Авансовые платежи по НДФЛ.
  - 5.2. Исчисление и уплата НДФЛ.
6. Исчисление НДФЛ налоговыми агентами.
  - 6.1. Порядок и сроки уплаты НДФЛ налоговыми агентами.
  - 6.2. Сообщение о невозможности удержать налог и сумме налога.

Вопросы для самоконтроля

Задания

### **1. Налоговые ставки**

До 2001 года ставки НДФЛ являлись прогрессивными – минимальная ставка составляла 12 %, максимальная ставка в разные периоды колебалась в пределах от 30 % до 45 %. С введением в действие особенной части НК РФ и, соответственно, гл. 23, взимание НДФЛ осуществляется по пропорциональным ставкам. Налоговые ставки не зависят от величины налоговой базы и установлены в зависимости от вида дохода и статуса налогоплательщиков, их получающих (налоговые резиденты или налоговые нерезиденты).

Налоговая ставка устанавливается в размере 13 %, если НК РФ не предусматривает иных налоговых ставок (ст. 224 НК РФ).

Для доходов, получаемых налоговыми резидентами установлены следующие ставки, отличные от ставки 13 %:

1. Повышенная налоговая ставка в размере 35 %. Такая налоговая ставка установлена 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 4 000 рублей единовременно за налоговый период;

- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения размеров, рассчитанных 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;

- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из двух третей действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;

- 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, в части превышения размеров, рассчитанного исходя из ставки рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты.

2. Пониженная налоговая ставка в размере 9 %. Указанная налоговая ставка установлена в отношении следующих 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.

Для доходов, получаемых налоговыми нерезидентами устанавливается налоговая ставка в размере 30 % в отношении всех доходов, за исключением доходов, получаемых:

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

- от осуществления трудовой деятельности в РФ по найму 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"<sup>32</sup>, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в

---

<sup>32</sup> Данное положение распространяется на следующих физических лиц – налоговых нерезидентов (ст. ст. 227.1, 224):

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

2) иностранных граждан, осуществляющих трудовую деятельность по найму в организациях и (или) у индивидуальных предпринимателей, а также у занимающихся



размере 13 %;

- 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 %;

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

- от исполнения трудовых обязанностей членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом РФ, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13 %;

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

Налоговая ставка в размере 30 % устанавливается 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 НК РФ.

## **2. Налоговый период**

В соответствии со ст. 216 НК РФ, налоговым периодом признается календарный год.

Налоговый период начинается 1 января и оканчивается 31 декабря. Окончание налогового периода влечет обязанность налогоплательщика отчитаться о полученных в налоговом периоде доходах (в случаях, предусмотренных НК РФ) и, при наличии налога к уплате, уплатить налог.

Как было изложено в предыдущем параграфе, налоговая ставка, по которой

---

частной практикой нотариусов, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, и других лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

облагается доход налогоплательщика, зависит от его статуса, то есть от того, является ли он налоговым резидентом РФ или не является таковым.

При определении налогового статуса физического лица необходимо учитывать 12-месячный период, определяемый на дату получения им дохода, в том числе начавшийся в одном налоговом периоде (календарном году) и продолжающийся в другом налоговом периоде (календарном году). По итогам налогового периода уточняется окончательный налоговый статус физического лица, определяющий налогообложение его доходов, полученных за налоговый период (календарный год)<sup>33</sup>.

При окончательном определении налогового статуса физического лица производится перерасчет сумм налога в связи с изменением его налогового статуса с начала налогового периода, в котором произошло такое изменение<sup>34</sup>.

### **3. Порядок исчисления налога**

Сумма НДФЛ исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Налоговая база по доходам, которые облагаются по ставке 13 %, определяется путем уменьшения доходов налогоплательщика на сумму установленных гл. 23 НК РФ налоговых вычетов. Исчисление суммы налога производится путем применения налоговой ставки 13 % к рассчитанной налоговой базе. Таким образом, сумму НДФЛ можно рассчитать по следующей формуле:

$$\text{Сумма НДФЛ} = (\text{Налоговая база} - \text{Налоговые вычеты}) \times 13\% : 100\%$$

Исчисление суммы НДФЛ производится нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы:

$$\begin{aligned} \text{Сумма НДФЛ мес} &= \\ &= (\text{Налоговая база} - \text{Налоговые вычеты}) \times 13\% : 100\% - \text{Сумма НДФЛ} \\ &\text{удержанная в предыдущие месяцы} \end{aligned}$$

Суммы НДФЛ по доходам, облагаемым по ставкам отличным от ставки 13%, рассчитываются отдельно по каждой сумме выплат. При этом

---

<sup>33</sup> Письмо Минфина России от 20.03.2013 N 03-04-05/6-250 // <http://www.consultant.ru>

<sup>34</sup> Письмо Минфина России от 21.03.2011 N 03-04-05/6-156 // <http://www.consultant.ru>

установленные гл. 23 НК РФ налоговые вычеты не применяются. То есть, расчет суммы НДФЛ осуществляется по следующей формуле:

$$\text{Сумма НДФЛ} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка} : 100\%$$

Общая сумма НДФЛ представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм налога, рассчитанных по различным налоговым ставкам.

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

В соответствии с п. 6 ст. 52 сумма НДФЛ исчисляется в полных рублях. При этом сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а сумма налога более 50 копеек округляется до полного рубля.

Налогоплательщик исчисляет сумму НДФЛ самостоятельно только в тех случаях, когда обязанность по исчислению сумм НДФЛ не возложена на налогового агента. В соответствии со ст. 228 НК РФ самостоятельное исчисление налога производят следующие категории налогоплательщиков в отношении установленных НК РФ доходов:

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, проходящих службу за границей, получающие доходы от источников, находящихся за пределами РФ, - исходя из сумм таких доходов.

4. Физические лица, получающие 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 исключением случаев, когда такие доходы не подлежат налогообложению.

#### **4. Порядок уплаты налога**

Уплата НДФЛ производится:

- налоговыми агентами, в случаях, когда обязанность по исчислению и уплате НДФЛ возложена НК РФ на налоговых агентов;

- самостоятельно налогоплательщиками, в случаях когда обязанность по исчислению и уплате НДФЛ не возложена на налоговых агентов (перечень приведен в п. 1 ст. 228 и рассмотрен в предыдущем параграфе).

В случаях, когда уплата НДФЛ осуществляется налогоплательщиком самостоятельно, обязанность по уплате налога считается им исполненной (ст. 45 НК РФ):

- со дня внесения в банк, кассу местной администрации либо в организацию федеральной почтовой связи наличных денежных средств для их перечисления в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства;

- с момента передачи в банк поручения на перечисление в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства без открытия счета в банке денежных средств, предоставленных банку физическим лицом, при условии их достаточности для перечисления.

Если налогоплательщик излишне уплатил налог, либо налог был излишне взыскан, зачет таких сумм осуществляется по решению налогового органа в одностороннем порядке при наличии недоимки, либо по заявлению налогоплательщика в соответствии со ст. Ст. 78, 79 НК РФ. В таких случаях, обязанность по уплате налога считается исполненной со дня вынесения налоговым органом решения о зачете сумм излишне уплаченных или сумм излишне взысканных налогов, пеней, штрафов в счет исполнения обязанности по уплате соответствующего налога.

В случаях когда обязанность по исчислению и уплате НДФЛ возложена НК РФ на налоговых агентов, налогоплательщик считается исполнившим обязанность по уплате НДФЛ со дня удержания сумм налога налоговым агентом.

В случаях, когда налоговой агент не может удержать налог (п. 5 ст. 226 НК РФ), после сообщения налогового агента о невозможности уплатить налог уплату налога должен произвести сам налогоплательщик при подаче в налоговый орган по месту своего учета налоговой декларации по НДФЛ<sup>35</sup>.

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.

## **5. Особенности налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей**

Особенности обложения НДФЛ доходов индивидуальных предпринимателей закреплены в ст. 227 НК РФ,

Индивидуальные предприниматели самостоятельно исчисляют сумму НДФЛ, подлежащую уплате в бюджетную систему РФ, по доходам, полученным ими от осуществления предпринимательской деятельности.

В случае появления в течение года у налогоплательщика- индивидуального предпринимателя доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности, такие налогоплательщики обязаны представить налоговую декларацию (форма 4-НДФЛ) 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 (п. 7 ст. 227 НК РФ).

Индивидуальные предприниматели должны обеспечивать полноту, непрерывность и достоверность учета всех полученных доходов, произведенных расходов и хозяйственных операций при осуществлении предпринимательской деятельности<sup>36</sup>.

---

<sup>35</sup> Письмо ФНС России от 22.08.2014 N СА-4-7/16692 "О применении отдельных положений Постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57 "О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации" // Финансовая газета. 2014. № 35 - № 36.

<sup>36</sup> Приказ Минфина России N 86н, МНС России N БГ-3-04/430 от 13.08.2002 (с изм. от 17.05.2012) "Об утверждении Порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей" // Бюллетень нормативных актов федеральных

Министерством финансов РФ утвержден Порядок учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей. Основными правилами учета являются следующие:

1. Учет доходов и расходов и хозяйственных операций ведется индивидуальными предпринимателями путем фиксирования в Книге учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя (далее - Книга учета) операций о полученных доходах и произведенных расходах в момент их совершения на основе первичных документов позиционным способом.

В Книге учета отражаются имущественное положение индивидуального предпринимателя, а также результаты предпринимательской деятельности за налоговый период.

2. Выполнение хозяйственных операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, должно подтверждаться первичными учетными документами.

Первичные учетные документы (за исключением кассового чека) должны быть подписаны индивидуальным предпринимателем.

Первичные учетные документы должны быть составлены в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляется возможным - непосредственно по окончании операции.

3. Индивидуальные предприниматели обязаны в течение четырех лет обеспечивать сохранность первичных учетных документов, Книги учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов.

Помимо перечисленных правил указанный Порядок содержит классификацию доходов и расходов индивидуального предпринимателя при ведении им предпринимательской деятельности, а также основные правила их учета.

### **5.1. Авансовые платежи по НДФЛ**

Авансовые платежи являются промежуточными платежами, уплачиваемыми в течение налогового периода.

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 (форма 4-НДФЛ) с учетом стандартных и профессиональных 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 предпринимательской 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.

## **5.2. Исчисление и уплата НДФЛ**

При исчислении НДФЛ индивидуальный предприниматель учитывает как доходы, полученные непосредственно от предпринимательской деятельности (которые подлежат налогообложению в особом порядке в соответствии со ст. 227 НК РФ), так и все прочие доходы, которые он получил как обычное физическое лицо, вне рамок ведения предпринимательской деятельности.

Убытки прошлых лет, понесенные индивидуальным предпринимателем, не уменьшают налоговую базу (п. 4 ст. 227 НК РФ). То есть, если в течение года фактические расходы индивидуального предпринимателя превысили его доходы, то за этот год он не будет платить НДФЛ (налоговая база будет равна нулю). Однако указанную разницу между расходами и доходами индивидуальный предприниматель не сможет учесть при расчете НДФЛ за следующий год.

Поскольку в течение года индивидуальный предприниматель уплачивает авансовые платежи, то по итогам налогового периода он будет доплачивать в бюджет разницу между суммой НДФЛ, рассчитанной по фактически полученному за год доходу, и суммой уплаченных за год авансовых платежей.

Если сумма авансовых платежей окажется больше, чем сумма НДФЛ, подлежащая уплате за год, то переплату по авансовым платежам можно зачесть или вернуть из бюджета в порядке, предусмотренном ст. 78 НК РФ.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в бюджетную систему РФ, исчисленная в соответствии с налоговой декларацией, уплачивается по месту

учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

## **6. Исчисление НДФЛ налоговыми агентами**

Исчисление сумм налога производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка в размере 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, 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.

Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 % суммы выплаты.

### **6.1. Порядок и сроки уплаты НДФЛ налоговыми агентами**

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

В иных случаях налоговые агенты перечисляют суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, - для доходов, выплачиваемых в денежной форме, а также дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, - для доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме либо в виде материальной выгоды.

Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается в бюджет по месту учета налогового агента в налоговом органе.



Удержанная налоговым агентом из доходов физических лиц, в отношении которых он признается источником дохода, совокупная сумма налога, превышающая 100 рублей, перечисляется в бюджет в указанном 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.

С налогового агента, который не удержал НДФЛ, могут быть взысканы пени. Они взыскиваются с момента, когда налог должен был быть удержан и перечислен в бюджет налоговым агентом, до наступления срока, в который обязанность по уплате налога должна быть исполнена самим налогоплательщиком по итогам соответствующего налогового периода.<sup>37</sup>

Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается.

## **6.2. Сообщение о невозможности удержать налог и сумме налога**

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме налога по форме, утвержденной ФНС России.

Сведения представляются налоговыми агентами в налоговый орган в виде справки по форме 2-НДФЛ, действующей в соответствующем налоговом периоде.

Сведения могут быть представлены налоговым агентом в налоговый орган лично или через представителя, направлены в виде почтового отправления с описью вложения, переданы в электронной форме по установленным форматам на электронных носителях или в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи налогового агента или его представителя в соответствии с утвержденным ФНС России Порядком представления указанных сведений<sup>38</sup>.

---

<sup>37</sup> Постановление Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57 "О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации" // [http://www.arbitr.ru/as/pract/post\\_plenum/91622.html](http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/91622.html)

<sup>38</sup> Приказ ФНС России от 16.09.2011 N ММВ-7-3/576@ (ред. от 08.12.2014) "Об утверждении Порядка представления в налоговые органы сведений о доходах физических лиц и сообщений о невозможности удержания налога и сумме налога на доходы физических лиц" // Российская газета. 2011. № 243.

Невозможность удержать налог возникает, например, в случае выплаты дохода в натуральной форме или возникновении дохода в виде материальной выгоды. При этом если до окончания налогового периода налоговым агентом выплачиваются налогоплательщику какие-либо денежные средства, он обязан произвести из них удержание налога с учетом ранее неудержанных сумм.

После окончания налогового периода, в котором налоговым агентом выплачивается доход физическому лицу, и письменного сообщения налоговым агентом налогоплательщику и налоговому органу по месту учета о невозможности удержать НДФЛ, обязанность по уплате возлагается на физическое лицо, а обязанность налогового агента по удержанию соответствующих сумм налога прекращается<sup>39</sup>.

После сообщения налогового агента уплату налога должен произвести сам налогоплательщик при подаче в налоговый орган по месту своего учета налоговой декларации по НДФЛ.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. По каким ставкам облагаются доходы физических лиц? Есть ли различия в ставках НДФЛ, установленных для доходов, получаемых налоговыми резидентами РФ и нерезидентами?
2. Каков порядок исчисления НДФЛ и какие категории налогоплательщиков обязаны исчислять сумму налога самостоятельно?
3. В каком порядке осуществляется уплата НДФЛ? Когда налогоплательщик считается исполнившим обязанность по уплате НДФЛ?
4. В чем заключаются особенности исчисления и уплаты НДФЛ индивидуальными предпринимателями?
5. Каковы правила исчисления и уплаты НДФЛ налоговыми агентами?

### **Задания**

#### **Задача 1.**

Гражданин Фролов К.А. работал по трудовому договору в ЗАО «Ветерок» с января по ноябрь 2012 года. В течение указанного времени им были получены следующие доходы:

- январь: 26 500 рублей;
- февраль: 27 000 рублей;

---

<sup>39</sup> Письмо ФНС России от 22.08.2014 N СА-4-7/16692 "О применении отдельных положений Постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57 "О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации" // Финансовая газета. 2014. № 35 - № 36.

- март: 36 000 рублей, кроме того 1 марта Фролову была выдана ссуда в размере 90 000 рублей на хозяйственные нужды на срок 7 месяцев под 3 % годовых.

- апрель: 43 000 рублей;

- май: 38 000 рублей;

- июнь: 29 000 рублей, кроме того Фролову была оказана материальная помощь в размере 12 000 рублей;

- июль: 41 000 рублей;

- август: 40 000 рублей, кроме того Фролов был награжден ценным подарком, рыночная стоимость которого 8 000 рублей;

- сентябрь: 43 000 рублей;

- октябрь: 24 000 рублей;

- ноябрь: 32 000 рублей.

Гражданин Фролов имеет двоих детей – несовершеннолетнюю дочь и сына в возрасте 19 лет, обучающегося на заочном отделении экономического факультета.

Гражданин Фролов состоит в браке и гражданкой Фроловой, которая имеет несовершеннолетнего сына от первого брака.

В августе Фролов продал дачный участок, которым владел 2 года и 4 месяца за 1 400 000 рублей. У Фролова имеются документы, подтверждающие покупку им дачного участка за 920 000 рублей.

Исчислите сумму НДФЛ гражданина Фролова за время работы в ЗАО «Ветерок», которая подлежит удержанию налоговым агентом.

Исчислите сумму НДФЛ, подлежащую уплате гражданином Фроловым по итогам 2012 года.

### **Задача 2.**

Между физическими лицами заключен договор дарения доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственность.

Возникает ли у одаряемого налогооблагаемый доход?

Если налогооблагаемый доход возникнет, кому с него следует исчислить и уплатить НДФЛ: физическому лицу, получившему безвозмездно долю, или самому обществу с ограниченной ответственность как налоговому агенту?

### **Задача 3.**

На основании судебного решения с организации в пользу физического лица были взысканы денежные средства. При вынесении решения суд не произвел разделение сумм выплат, причитающихся физическому лицу и

подлежащих удержанию сумм налога с таких выплат . Организация не производит какие-либо выплаты налогоплательщику.

Является ли в указанном случае организация налоговым агентом?

Изменится ли решение, если физическое лицо, в пользу которого были взысканы денежные средства, является работником организации и ежемесячно получает заработную плату?

#### **Задача 4.**

Индивидуальный предприниматель в течение налогового периода не уплачивал авансовые платежи, однако уплатил итоговую сумму НДФЛ в срок, установленный Налоговым кодексом РФ. При этом сумма НДФЛ, подлежащая уплате по итогам налогового периода оказалась меньше исчисленных в течение налогового периода авансовых платежей.

Вправе ли налоговые органы привлечь индивидуального предпринимателя к налоговой ответственности за несвоевременную уплату авансовых платежей?

Вправе ли налоговые органы начислить пени на сумму несвоевременно уплаченных авансовых платежей? Будет ли влиять на размер пени тот факт, что сумма НДФЛ, подлежащая уплате по итогам налогового периода оказалась меньше исчисленных в течение налогового периода авансовых платежей?

#### **Задача 5.**

В декабре 2012 года ЗАО «Альянс» выплатило своему работнику Петрову К.И. доход в натуральной форме. Иные доходы Петрову до окончания 2012 года не выплачивались.

25 января 2013 года Петрову должна выплачиваться заработная плата.

Должно ли ЗАО «Альянс» из денежных средств, выплачиваемых в 2013 году Петрову, удержать НДФЛ с дохода, выплаченного ему в натуральной форме в предыдущем налоговом периоде?

Изменится ли решение, если 15 января 2013 года ЗАО «Альянс» сообщило налоговому органу и Петрову о невозможности удержать НДФЛ и сумме налога?

### **Нормативные акты и судебная практика**

1. Налоговый кодекс РФ.
2. Приказ ФНС России от 14.01.2015 N ММВ-7-11/3@ "Об утверждении формы уведомления о подтверждении права налогоплательщика на имущественные налоговые вычеты, предусмотренные подпунктами 3

- и 4 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса Российской Федерации" // <http://www.pravo.gov.ru>, 01.04.2015.
3. Приказ МНС РФ от 27.07.2004 № САЭ-3-04/440@ «О форме налогового уведомления на уплату налога на доходы физических лиц» // Российская газета. 25.08.2004, № 182.
  4. Приказ Минфина России N 86н, МНС России N БГ-3-04/430 от 13.08.2002 (с изм. от 17.05.2012) "Об утверждении Порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей" // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2002. № 40.
  5. Приказ ФНС России от 17.11.2010 N ММВ-7-3/611@ (ред. от 14.11.2013) "Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и рекомендаций по ее заполнению, формата сведений о доходах физических лиц в электронном виде, справочников" // Российская газета. 2010. № 296.
  6. Приказ ФНС России от 16.09.2011 N ММВ-7-3/576@ (ред. от 08.12.2014) "Об утверждении Порядка представления в налоговые органы сведений о доходах физических лиц и сообщений о невозможности удержания налога и сумме налога на доходы физических лиц" // Российская газета. 2011. № 243.
  7. Письмо МНС России N ФС-8-10/1199, Сбербанк России N 04-5198 от 10.09.2001 (ред. от 11.12.2013) "О бланках платежных документов, используемых физическими лицами при перечислении налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации" // Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету". 2001. № 11.
  8. Письмо ФНС России от 22.08.2014 N СА-4-7/16692 "О применении отдельных положений Постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57 "О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации" // Финансовая газета. 2014. № 35 - № 36.
  9. Письмо Минфина России от 01.04.2008 № 03-04-07-01/47 // <http://www.consultant.ru>
  10. Письмо Минфина России от 15.04.2011 № 03-04-05/3-266 // <http://www.consultant.ru>
  11. Письмо Минфина России от 20.03.2013 N 03-04-05/6-250 // <http://www.consultant.ru>
  12. Письмо Минфина России от 12.03.2013 № 03-04-06/7337 // <http://www.consultant.ru>

13. Письмо ФНС России от 02.10.2012 № ЕД-4-3/16443@ // <http://www.nalog.ru>
14. Письмо Минфина России от 21.03.2011 N 03-04-05/6-156 // <http://www.consultant.ru>
15. Определение Конституционного Суда РФ от 3 апреля 2009 года № 480-О-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Борисова Александра Борисовича на нарушение его конституционных прав положениями пункта 3 статьи 210 и подпункта 3 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации» // <http://www.consultant.ru>
16. Постановление Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57 "О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации" // [http://www.arbitr.ru/as/pract/post\\_plenum/91622.html](http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/91622.html)
17. Постановление Пленума ВАС РФ от 26.07.2007 № 47 «О порядке исчисления сумм пеней за просрочку уплаты авансовых платежей по налогам и страховым взносам на обязательное пенсионное страхование» // Вестник ВАС РФ. 2007. № 9.

**Тема 5. Налоговая отчетность по налогу на доходы физических лиц.  
Ответственность субъектов подоходного налогообложения за нарушения  
законодательства о налогах и сборах.**

1. Субъекты, обязанные представлять налоговую отчетность по НДФЛ.
2. Налоговая декларация по НДФЛ.
  - 2.1. Структура налоговой декларации (форма 3-НДФЛ).
  - 2.2. Заполнение налоговой декларации.
  - 2.3. Порядок и сроки представления налоговой декларации.
3. Ответственность плательщиков НДФЛ за нарушения законодательства о налогах и сборах.
4. Ответственность налоговых агентов.  
Вопросы для самоконтроля  
Задания

**1. Субъекты, обязанные представлять налоговую отчетность по НДФЛ**

Налоговая отчетность по НДФЛ включает в себя следующее:

1. Налоговую декларацию (форма 3-НДФЛ);
2. Справку о доходах физического лица (форма 2-НДФЛ);
3. Налоговую декларацию о предполагаемом доходе физического лица (форма 4-НДФЛ).

1. Налоговую декларацию (форма 3-НДФЛ) обязаны представлять следующие налогоплательщики:

- физические лица, зарегистрированные в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

- нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой;

- налогоплательщики, самостоятельно исчисляющие и уплачивающие налог в отношении определенных НК РФ видов доходов (ст. 228 НК РФ)<sup>40</sup>;

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

- иностранные граждане, осуществляющие трудовую деятельность по найму в организациях и (или) у индивидуальных предпринимателей, а также у

---

<sup>40</sup> См. также параграф 3 темы 4 настоящего учебно-методического пособия.

занимающихся частной практикой нотариусов, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, и других лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Таким образом, налогоплательщики, не указанные в данном списке и не получившие в течение налогового периода доходы, по которым НК РФ установил обязанность по самостоятельному исчислению и уплате налога, не обязаны предоставлять налоговую декларацию.

В то же время, право на подачу налоговой декларации имеет любой налогоплательщик. Так, указанное право необходимо реализовать тем налогоплательщикам, которые намерены получить налоговые вычеты, предоставляемые только при подаче налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

2. Справку о доходах физического лица за истекший налоговый период (форма 2-НДФЛ) обязаны представлять в налоговый орган налоговые агенты по месту своего учета. Такие справки предоставляются не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме (форматам) и в порядке, которые утверждены ФНС России.

Указанные сведения представляются налоговыми агентами в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи или на электронных носителях. При численности физических лиц, получивших доходы в налоговом периоде, до 10 человек налоговые агенты могут представлять такие сведения на бумажных носителях.

3. Налоговая декларация о предполагаемом доходе физического лица (форма 4-НДФЛ) представляется:

- физическими лицами, зарегистрированными в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
- нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты и другими лицами, занимающимися в установленном действующим законодательством порядке частной практикой.

Указанная декларация предоставляется в случае появления у указанных лиц в течение года доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности или от занятия частной практикой. При этом такие лица 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.

## **2. Налоговая декларация по НДФЛ**



В соответствии со ст. 80 НК РФ налоговая декларация представляет собой письменное заявление или заявление, составленное в электронной форме и переданное по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи, налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога.

При обнаружении факта неотражения или неполноты отражения сведений, а также ошибок, приводящих к занижению суммы налога, подлежащей уплате, налогоплательщик обязан внести изменения в налоговую декларацию, поданную в налоговые органы, путем представления уточненной налоговой декларации. Если факт неотражения или неполноты отражения сведений, а также ошибки не привели к занижению суммы налога, подлежащей уплате, представление уточненной налоговой декларации является правом налогоплательщика.

### **2.1. Структура налоговой декларации (форма 3-НДФЛ)**

Действующая форма налоговой декларации состоит из 19 листов.

Основные листы налоговой декларации, заполняющиеся всеми налогоплательщиками, подающими ее, следующие:

- титульный лист налоговой декларации, содержащий данные о налогоплательщике-физическом лице (ФИО, дата рождения, сведения о документе, удостоверяющем личность, адрес места жительства, документ, удостоверяющий полномочия представителя, при наличии такового);

- раздел 1. Сведения о суммах налога, подлежащих уплате (доплате) в бюджет / возврату из бюджет;

- раздел 2. Расчет налоговой базы и суммы налога по доходам, облагаемым различным ставкам.

Остальные листы налоговой декларации являются специальными и заполняются в зависимости от полученных доходов, налоговых вычетов, получаемых налогоплательщиками и статуса налогоплательщиков:

- Лист А. Доходы от источников в Российской Федерации;

- Лист Б. Доходы от источников за пределами Российской Федерации, облагаемые налогом по различным ставкам;

- Лист В. Доходы, полученные от предпринимательской, адвокатской деятельности и частной практики;

- Лист Г. Расчет суммы доходов, не подлежащей налогообложению;

- Лист Д1. Расчет имущественных налоговых вычетов по расходам на новое строительство либо приобретение объектов недвижимого имущества;

- Лист Д2. Расчет имущественных налоговых вычетов по доходам от продажи имущества;
- Лист Е1. Расчет стандартных и социальных налоговых вычетов;
- Лист Е2. Расчет социальных налоговых вычетов, установленных подпунктом 4 и подпунктом 5 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации;
- Лист Ж. Расчет профессиональных налоговых вычетов, установленных пунктами 2, 3 статьи 221 Налогового кодекса РФ, а также налоговых вычетов при продаже долей в уставном капитале и при уступке права требования по договору участия в долевом строительстве;
- Лист З. Расчет налогооблагаемого дохода от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок;
- Лист И. Расчет налогооблагаемого дохода от участия в инвестиционных товариществах.

## **2.2. Заполнение налоговой 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, предусмотренных НК РФ.

Приказом ФНС России от 24.12.2014 N ММВ-7-11/671@ утвержден порядок заполнения налоговой декларации по НДФЛ.

Форма налоговой декларации по НДФЛ на бумажном носителе заполняется от руки либо распечатывается на принтере с использованием чернил синего или черного цвета (при этом двусторонняя печать декларации на бумажном носителе не допускается). Наличие исправлений в налоговой декларации не допускается.

В частности, налогоплательщики-физические лица могут заполнить и представить налоговую декларацию в интерактивном сервисе "Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц" на официальном сайте ФНС России.

Указанный приказ ФНС России содержит общие требования к заполнению налоговой декларации по НДФЛ. К основным следует отнести следующие:

- при заполнении формы налоговой декларации значения показателей берутся из справок о доходах и удержанных суммах налогов, выдаваемых налоговыми агентами по запросу налогоплательщика, расчетных, платежных и иных документов, имеющих в распоряжении налогоплательщика, а также из произведенных на основании указанных документов расчетов;

- каждому показателю соответствует одно поле в форме налоговой декларации, состоящее из определенного количества ячеек. Каждый показатель записывается в одном поле. Исключение составляют показатели, значениями которых являются дата, правильная или десятичная дробь, а также показатели, единицей измерения которых являются денежные единицы;

- доходы налогоплательщика, а также расходы, принимаемые к вычету, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка РФ, установленному на дату фактического получения доходов либо на дату фактического осуществления расходов;

- в верхней части каждой заполняемой страницы формы налоговой декларации проставляется ИНН, а также фамилия и инициалы налогоплательщика заглавными буквами;

- в нижней части каждой заполняемой страницы формы налоговой декларации, за исключением страницы 001 Титульного листа, в поле "Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю" проставляются подпись налогоплательщика или его представителя и дата подписания;

- после заполнения и комплектования формы налоговой декларации налогоплательщику необходимо проставить сквозную нумерацию заполненных страниц в поле "Стр."

Показатель номера страницы (поле "Стр."), имеющий три ячейки, записывается следующим образом: например, для первой страницы - "001"; для пятнадцатой - "015";

- к налоговой декларации должна прилагаться копия документа, подтверждающего полномочия законного или уполномоченного представителя налогоплательщика на подписание представляемой налоговой декларации;

- налогоплательщик или его представитель вправе составить реестр документов, прилагаемых к налоговой декларации, подтверждающих указанные сведения, и приложить его к налоговой декларации.

Если заполнение формы налоговой декларации осуществляется без использования программного обеспечения, следует руководствоваться следующими правилами:

- заполнение текстовых полей формы налоговой декларации осуществляется заглавными печатными символами слева направо;

- в случае отсутствия какого-либо показателя, во всех ячейках соответствующего поля проставляется прочерк;

- если сведения, подлежащие отражению в налоговой декларации, не помещаются на одной странице листа, предназначенного для их отражения, то заполняется необходимое количество страниц соответствующего листа. Итоговые результаты в этом случае отражаются только на последней из добавленных страниц.

Также указанные порядок содержит инструкции по заполнению каждого их разделов и листов налоговой декларации по НДФЛ.

### **2.3. Порядок и сроки представления налоговой декларации**

Налоговая декларация может быть представлена налогоплательщиком в налоговый орган:

- лично;

- через представителя;

- направлена в виде почтового отправления с описью вложения (в этом случае днем ее представления считается дата отправки почтового отправления с описью вложения);

- в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи (в таком случае днем ее представления считается дата ее отправки).

Налоговый орган не вправе отказать в принятии налоговой декларации, представленной налогоплательщиком по установленной форме (установленному формату), и обязан проставить по просьбе налогоплательщика на копии налоговой декларации отметку о принятии и дату ее получения при получении налоговой декларации на бумажном носителе либо передать налогоплательщику квитанцию о приеме в электронной форме - при получении налоговой декларации по телекоммуникационным каналам связи.

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

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

Поскольку НК РФ не содержит сроков подачи налоговой декларации по НДФЛ в добровольном порядке, лицо, не обязанное подавать налоговую декларацию, вправе представить ее в налоговый орган в течение всего года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В случае прекращения предпринимательской деятельности или частной практики 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.

### **3. Ответственность плательщиков НДФЛ за нарушения законодательства о налогах и сборах**

1. Ст. 119 НК РФ устанавливает налоговую ответственность за непредставление налоговой декларации .

Так, непредставление налоговой декларации в налоговый орган по месту учета в срок до 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, влечет взыскание штрафа в размере 5 процентов не уплаченной в установленный законодательством о налогах и сборах срок суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основании этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 1 000 рублей.

ВАС РФ пояснил, что отсутствие у налогоплательщика недоимки по задекларированному налогу либо суммы налога к уплате по соответствующей декларации не освобождает его от ответственности по ст. 119 НК РФ. В этом случае штраф подлежит взысканию в минимально размере – 1000 рублей<sup>41</sup>.

Следует иметь в виду, что в судебной практике сложилось противоположные позиции в отношении того, правомерно ли привлечение налогоплательщика к налоговой ответственности, если налоговая декларация была оправлена по почте без описи вложения.

Согласно некоторым судебным решениям отсутствие описи не означает, что в почтовом отправлении не было декларации. Для привлечения к ответственности по ст. 119 НК РФ налоговый орган должен доказать, что почтовое отправление не содержало налоговой декларации<sup>42</sup>.

Однако, есть судебные решения, в которых указано, что только опись вложения является доказательством направления именно налоговой декларации. То есть, почтовое отправление без описи вложения нарушает порядок представления декларации и является основанием для отказа в ее приеме. Таким образом, при отсутствии описи вложения привлечение к ответственности по ст. 119 НК РФ правомерно<sup>43</sup>.

---

<sup>41</sup> Постановление Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57 "О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации" // [http://www.arbitr.ru/as/pract/post\\_plenum/91622.htm](http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/91622.htm)

<sup>42</sup> См., например, Постановление ФАС Московского округа от 24.10.2008 N КА-А40/9933-08-п по делу N А40-21633/07-87-108 // <http://www.consultant.ru>

<sup>43</sup> См., например, Постановление ФАС Уральского округа от 03.07.2008 N Ф09-4740/08-С3 по делу N А50-17750/07 // <http://www.consultant.ru>

2. Ст. 122 К РФ закрепляет налоговую ответственность за неуплату или неполную уплату сумм налога.

Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий (бездействия), если такое деяние не содержит признаков налоговых правонарушений, предусмотренных статьями 129.3<sup>44</sup> и 129.5<sup>45</sup> НК РФ, влечет взыскание штрафа в размере 20% от неуплаченной суммы налога.

Указанные деяния, совершенные умышленно, влекут взыскание штрафа в размере 40% от неуплаченной суммы налога.

ВАС РФ пояснил, что занижение суммы конкретного налога по итогам определенного налогового периода не приводит к возникновению у налогоплательщика задолженности по этому налогу, в связи с чем не влечет применения ответственности, предусмотренной статьей 122 НК РФ, в случае одновременного соблюдения следующих условий:

- на дату окончания установленного законодательством срока уплаты налога за налоговый период, за который налоговым органом начисляется недоимка, у налогоплательщика имелась переплата сумм того же налога, что и заниженный налог, в размере, превышающем или равном размеру заниженной суммы налога;

- на момент вынесения налоговым органом решения по результатам налоговой проверки эти суммы не были зачтены в счет иных задолженностей налогоплательщика.

Если же при указанных условиях размер переплаты был менее суммы заниженного налога, налогоплательщик подлежит освобождению от налоговой ответственности в соответствующей части<sup>46</sup>.

#### **4. Ответственность налоговых агентов**

Ст. 123 НК РФ устанавливает ответственность за невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов.

---

<sup>44</sup> Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате применения в целях налогообложения в контролируемых сделках коммерческих и (или) финансовых условий, не сопоставимых с коммерческими и (или) финансовыми условиями сделок между лицами, не являющимися взаимозависимыми

<sup>45</sup> Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате невключения в налоговую базу доли прибыли контролируемой иностранной компании

<sup>46</sup> Постановление Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57 "О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации" // [http://www.arbitr.ru/as/pract/post\\_plenum/91622.htm](http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/91622.htm)

Неправомерное удержание и (или) перечисление (неполное удержание и (или) перечисление) в установленный НК РФ срок сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом, влечет взыскание штрафа в размере 20% от суммы, подлежащей удержанию и (или) перечислению.

Такое правонарушение может быть вменено налоговому агенту только в том случае, когда он имел возможность удержать и перечислить соответствующую сумму, имея в виду, что удержание осуществляется из выплачиваемых налогоплательщику денежных средств<sup>47</sup>.

Существует некоторая неопределенность относительно того, какой день считать днем совершения правонарушения, установленного ст. 123 НК РФ. Согласно позиции Минфина России таким днем является дата, когда налоговый агент должен был удержать и перечислить в бюджет НДФЛ, но не исполнил обязанность по удержанию и (или) перечислению<sup>48</sup>.

ФНС России высказывает иное мнение: днем совершения правонарушения признается день, следующий за днем, когда налоговый агент должен был удержать и перечислить в бюджет НДФЛ<sup>49</sup>.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие субъекты обязаны представлять в налоговые органы налоговую отчетность по НДФЛ?
2. Какова структура налоговой декларации (форма 3-НДФЛ) и основные правила ее заполнения?
3. В какие сроки и в каком порядке подается налоговая декларация по НДФЛ?
4. Какая ответственность плательщиков НДФЛ предусмотрена за нарушения законодательства о налогах и сборах?
5. В каких случаях налоговые агенты при исчислении, удержании и уплате НДФЛ привлекаются к налоговой ответственности?

### **Задания**

#### **Задача 1.**

Отразите данные, исчисленные по условиям Задачи 1 Темы 4 настоящего учебно-методического пособия в справке о доходах физического лица (форма 2-НДФЛ) и в налоговой декларации (форма 3-НДФЛ).

---

<sup>47</sup> Там же.

<sup>48</sup> Письмо Минфина России от 10.02.2015 N 03-02-07/1/5483 // <http://www.consultant.ru>

<sup>49</sup> Письмо ФНС России от 29.12.2014 N СА-4-7/27163) // Официальные документы (приложение к "Учет. Налоги. Право"). 2015. N 4.

## **Задача 2.**

Налогоплательщик не уплатил в установленный НК РФ срок НДФЛ за 2013 год, на основании чего налоговый орган привлек налогоплательщика к налоговой ответственности по п. 1 ст. 122 НК РФ.

Налогоплательщик обжаловал решение налогового органа о привлечении к ответственности. По мнению налогоплательщика он не подлежит налоговой ответственности, т.к. на момент привлечения к налоговой ответственности у него имелась переплата НДФЛ за 2009 год, превышающая сумму НДФЛ к уплате за 2013 год.

Дайте правовую оценку доводам налогоплательщика.

Подлежит ли он налоговой ответственности за неуплату НДФЛ за 2013 год?

## **Задача 3.**

ООО «Флэш» по итогам налогового периода представило в налоговый орган справки о доходах физического лица (форма 2-НДФЛ) в установленный Налоговым кодексом РФ срок.

В ходе камеральной проверки налоговый орган установил, что ЗАО «Флэш» неверно исчислило и удержало НДФЛ в отношении работающего по гражданско-правовому договору гражданина Сундукова. Налоговый орган принял решение о привлечении Общества к налоговой ответственности по п. 2 ст. 126 Налогового кодекса РФ.

Правомерны ли действия налогового органа?

### **Нормативные акты и судебная практика**

1. Налоговый кодекс РФ.
2. Приказ ФНС России от 24.12.2014 N ММВ-7-11/671@ "Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме" // <http://www.pravo.gov.ru>, 03.02.2015
3. Приказ ФНС России от 27.12.2010 № ММВ-7-3-/768@ (ред. от 14.11.2013) "Об утверждении формы налоговой декларации о предполагаемом доходе физического лица (форма 4-НДФЛ), Порядка ее заполнения и формата налоговой декларации о предполагаемом доходе физического лица (форма 4-НДФЛ)" // Российская газета. 16.03.2011, № 54.
4. Приказ ФНС России от 17.11.2010 № ММВ-7-3/611@ (ред. от 14.11.2013) "Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и рекомендаций по ее заполнению, формата сведений о доходах



физических лиц в электронном виде, справочников" // Российская газета. 30.12.2010, № 296.

5. Письмо Минфина России от 10.02.2015 N 03-02-07/1/5483 // <http://www.consultant.ru>
6. Письмо ФНС России от 29.12.2014 N СА-4-7/27163) // Официальные документы (приложение к "Учет. Налоги. Право"). 2015. N 4.
7. Постановление Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57 "О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации" // [http://www.arbitr.ru/as/pract/post\\_plenum/91622.html](http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/91622.html)
8. Постановление ФАС Московского округа от 24.10.2008 N КА-А40/9933-08-п по делу N А40-21633/07-87-108 // <http://www.consultant.ru>
9. Постановление ФАС Уральского округа от 03.07.2008 N Ф09-4740/08-С3 по делу N А50-17750/07 // <http://www.consultant.ru>

## ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ КУРСА

### Учебники и учебные пособия:

1. Налоговое право. Особенная часть: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. И.И. Кучерова. - М. Издательство Юрайт, 2014.
2. Налоговое право: учебник для вузов /под ред. С.Г. Пепеляева. – М.: Альпина Паблшер, 2015.
3. Налоговое право : учебное пособие / под ред. Е. М. Ашмариной. – М.: КНОРУС, 2011.
4. Налогообложение физических лиц: учебник / род ред. Л И. Гончаренко. – М.: ИНФРА-М, 2012.
5. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации. – М.: Финансы и статистика, 2011.
6. Теория налогообложения. Продвинутый курс: учебник для магистранов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «бухгалтерский учет, анализ и аудит» / И.А. Майбуров, А. М. Соколовская. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.

### Монографии и статьи:

1. Авдеев В.В. Налогообложение НДС адвокатов // Налоги. 2013. N 23.
2. Авдеев В.В. Налогообложение НДС по доходам, полученным участниками инвестиционного товарищества // Налоги. 2013. N 28.
3. Аксенова А.А. Налогообложение доходов физических лиц: индивидуальное или семейное? // Интернет-журнал “Науковедение”. 2013. 6 (19)
4. Егоров В. Детский вопрос в налоговых вычетах // ЭЖ-Юрист. 2012. N 9.
5. Казакова Н. Точка отсчета для получения вычета // ЭЖ-Юрист. 2014. N 46.
6. Климова М.А. Индивидуальное предпринимательство: организация работы. М.: Библиотечка "Российской газеты", 2014. Вып. 12.
7. Коробкова К. Вычет на земельный участок // ЭЖ-Юрист. 2013. N 22.
8. Косульникова М. Расчет НДС: памятка молодому специалисту // ЭЖ-Юрист. 2013. N 42. С. 13.
9. Ксенофонтов А.А. Структура основных налогов и сборов в России: монография. – М., Палеотип, 2012.

10. Крусс В.И., Балаж Ф.А. Проблемы конституционализации правового режима налога на доходы физических лиц в Российской Федерации // Конституционное и муниципальное право. 2013. N 10.
11. Курилюк Ю.Е. Некоторые вопросы определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц // Финансовое право. 2012. N 10.
12. Лейба А. НДФЛ при продаже недвижимости // ЭЖ-Юрист. 2015. N 6.
13. Лукасевич М.С. Ответственность налогового агента: научно-практический комментарий ст. 123 Налогового кодекса Российской Федерации // Публично-правовые исследования (электронный журнал). 2014. N 3.
14. Налогообложение доходов и имущества физических лиц: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Налоги и налогообложение» / М. Е. Косов, Л. А. Крамаренко, Т. Н. Оканова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.
15. Налоги и налогообложение. Палитра современных проблем: монография для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит» / [И.А. Майбуров и др.], под ред. И. А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.
16. Налоговые льготы. Теория и практики применения: монография для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит» / [И.А. Майбуров и др.] под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.
17. Налоговые реформы. Теория и практика: монография для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерск учет, анализ и аудит» / [И.А. Майбуров и др.], под ред. И. А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.
18. Пансков В.Г. К вопросу о прогрессивной шкале налогообложения доходов физических лиц // Налги и налогообложение.2009. № 7.
19. Пашенцев Д. А. Правовое регулирование налогообложения физических лиц: монография – М.: ЮРКОМПАНИ, 2010.
20. Пушкарева В. М. «История финансовой мысли и политики налогов». – М. Издательство «Финансы и стаитстика», 2008.
21. Семенихин В.В. Исчисление, удержание и перечисление НДФЛ с выплат иностранным работникам // Налоги. 2013. N 26.
22. Семенихин В.В. Налог на доходы физических лиц: имущественный налоговый вычет при приобретении (строительстве) жилья, в том числе на несовершеннолетних детей // Налоги. 2014. N 9.
23. Семенихин В.В. Индивидуальный предприниматель - налоговый агент // Налоги. 2014. N 13.

24. Смирнова Е.Е. Доходы физических лиц в Российской Федерации: налогообложение и налоговый контроль / монография. – М.: Изд-во Моск. гуманит. ун-та, 2011.

25. Толкушкин А.В. История налогов в России. – М. : Магистр : ИНФАМ, 2011.

26. Трофимов С.В. Особенности обложения результатов интеллектуальной деятельности налогом на доходы физических лиц // Адвокат. 2012. N 5.

27. Шестакова Е.В. Законные схемы оптимизации налогообложения // Юрист. 2014. N 10.

## **ПОРЯДОК ПРИЕМА ЭКЗАМЕНА И ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ**

Зачет по курсу «Правовой режим налога на доходы физических лиц» принимается в устной форме.

Экзаменуемому предлагается ответить на любые из двух вопросов, приведенных ниже.

### **Критерии оценок:**

отлично - уверенное владение вопросами исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц, знание всех разделов учебной дисциплины, практики применения норм налогового законодательства и судебной практики в отношении изучаемого налога, а также налоговой отчетности по изучаемому налогу;

хорошо - знание основных элементов налога на доходы физических лиц, основ налоговой отчетности, умение применять нормы налогового законодательства в отношении изучаемого налога;

удовлетворительно - знание основных элементов налога на доходы физических лиц, основ исчисления и уплаты изучаемого налога;

неудовлетворительно - незнание основных элементов налога на доходы физических лиц и основ исчисления и уплаты изучаемого налога.

### **Вопросы к экзамену**

1. Налогоплательщики НДФЛ и налоговые агенты.
2. Объекты налогообложения НДФЛ, доходы, не подлежащие обложению.
3. Понятие доходов, их классификация и определение даты фактического получения дохода.
4. Налоговая база по НДФЛ, основные положения, регулирующие порядок ее определения.
5. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в натуральной форме и в виде материальной выгоды.
6. Стандартные налоговые вычеты и социальные налоговые вычеты.
7. Имущественные налоговые вычеты.
8. Профессиональные налоговые вычеты.
9. Инвестиционные налоговые вычеты и налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок.
10. Налоговые ставки по НДФЛ и налоговый период.

11. Порядок исчисления и уплаты НДФЛ.
12. Особенности налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей.
13. Обязанности налоговых агентов по исчислению и уплате НДФЛ.
14. Субъекты, обязанные представлять налоговую отчетность по НДФЛ.
15. Структура и порядок заполнения налоговой декларации по НДФЛ.
16. Порядок и сроки предоставления налоговой декларации по НДФЛ.
17. Ответственность плательщиков НДФЛ за нарушения законодательства о налогах и сборах.
18. Ответственность налоговых агентов.