

## Введение

Одно из главных условий стабилизации финансовой системы любого государства – обеспечение устойчивого сбора налогов и сборов. Выполняя фискальную функцию, налоги и сборы являются главным источником доходов бюджета, влияют непосредственно на экономические процессы, происходящие в государстве, и представляют совокупность финансовых отношений, связанных с формированием его денежных доходов.

Налоги и сборы являются сердцевинной всей финансовой системы РФ. В рыночной экономике они служат теми «кровеносными артериями», по которым происходит финансовое пополнение бюджетов различных уровней для реализации жизнеобеспечивающих функций государства. Успешность их поступления, понимание налогоплательщиками объективной необходимости уплаты налогов и сборов во многом определяется уровнем налоговой культуры общества, которая не может быть сформирована без адекватного образовательного процесса.

Налоги и сборы, взимаемые с физических лиц, призваны обеспечивать государство необходимыми финансовыми ресурсами и содействовать решению социально-экономических проблем в обществе. Налоги и сборы, взимаемые государством с населения, служат средством связи гражданина с государством или органами местного самоуправления, отражают его индивидуальную причастность к государственным (местным) делам, позволяют ощущать себя активным действующим членом общества по отношению к этим делам, дают основание для контроля со стороны государственных органов, а также повышают ответственность органов местного самоуправления перед налогоплательщиками.

Проблема совершенствования налогообложения физических лиц является одной из наиболее актуальных для российской финансовой науки и практики налогообложения. Потенциал налогов и сборов с физических лиц в современной налоговой системе РФ реализован не полностью. Они еще не стали значимым источником формирования доходов бюджетов бюджетной системы, не оказывают существенного воздействия на процессы перераспределения валового внутреннего

продукта в РФ, слабо учитывают имущественное расслоение населения, недостаточно активно реагируют на устранение острых социальных проблем в стране (безработицы, низкой рождаемости, высокой доли граждан, получающих доходы ниже прожиточного минимума).

В современных условиях необходима разработка комплекса мер и конкретных методик для решения таких проблем, как перераспределение уровня налоговой нагрузки, создание условий для полной и своевременной уплаты исчисленных налогов и сборов, выведения большей части доходов физических лиц из теневой экономики, повышение результативности налогового контроля за доходами физических лиц с учетом соблюдения экономических интересов государства и налогоплательщиков.

Достоинством учебного пособия является то, что изучение действующих налогов и сборов, взимаемых с физических лиц в РФ, иллюстрируется примерами в форме задач-моделей, как конкретных примеров из практики, с алгоритмом решения. Рассмотрение каждого налога и сбора начинается с краткой характеристики в соответствии с Налоговым кодексом РФ, что позволяет получить целостное представление о взимаемых с физических лиц налогах и сборах.

Все темы учебного пособия посвящены особенностям исчисления и взимания налогов и сборов, взимаемых с физических лиц в РФ. По каждому налогу и сбору подробно рассмотрены все элементы налогообложения.

Для закрепления полученных знаний в конце каждой темы приведены вопросы для самопроверки, контрольный тест и задачи для самостоятельного решения.

В учебное пособие включены все изменения законодательства о налогах и сборах по состоянию на 1 января 2019 года.

Учебное пособие рекомендуется студентам экономических специальностей вузов всех форм обучения для самостоятельного изучения теории и практики налогообложения физических лиц, при подготовке к итоговым контрольным мероприятиям по дисциплинам, а также будет полезен всем, интересующимся вопросами налогообложения физических лиц в РФ.

## **Тема 1**

### **Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)**

НДФЛ – прямой федеральный налог с дифференцированными пропорциональными налоговыми ставками в зависимости от вида дохода, уплачиваемый с полученного физическим лицом реального дохода.

Порядок исчисления и уплаты НДФЛ установлен гл. 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ, вступившей в силу с 01.01.2001 г.

НДФЛ является регулирующим налогом, что указывает на его большое значение для регулирования экономики и формирования доходной части бюджетов всех уровней.

#### *Налогоплательщики*

Налогоплательщиками НДФЛ признаются:

- 1) физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ (физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12-ти следующих подряд месяцев);
- 2) физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ (физические лица, фактически находящиеся в РФ менее 183 календарных дней в течение 12-ти следующих подряд месяцев).

#### *Объект налогообложения*

Объектом налогообложения НДФЛ признается доход, полученный налогоплательщиками:

- 1) от источников в РФ и от источников за пределами РФ – для физических лиц – налоговых резидентов РФ;
- 2) от источников только в РФ – для физических лиц – налоговых нерезидентов РФ.

К доходам от источников в РФ и от источников за пределами РФ относятся:

- 1) дивиденды и проценты;
- 2) страховые выплаты при наступлении страхового случая;
- 3) доходы, полученные от использования авторских или иных смежных прав;

4) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества;

5) доходы от реализации недвижимого имущества, акций или ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций, в том числе полученные от участия в инвестиционном товариществе, прав требования к организации в связи с ее деятельностью, иного имущества, принадлежащего физическому лицу;

6) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия, в том числе получаемые членами экипажей судов, плавающих под государственным флагом РФ;

7) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты;

8) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств;

9) доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи, линий оптико-волоконной и беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети;

10) выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц;

11) другие доходы.

### *Налоговая база*

Налоговая база по НДФЛ включает в себя все полученные налогоплательщиком доходы за минусом налоговых вычетов. Для правильного формирования налоговой базы необходимо учитывать моменты:

1) при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, а также в виде материальной выгоды;

2) налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки;

3) при определении налоговой базы для доходов, в отношении которых предусмотрена общая налоговая ставка, допускается использование основных налоговых льгот, перечисленных в ст. 217 НК РФ;

4) для доходов, в отношении которых предусмотрена общая налоговая ставка, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных ст. 218–221 НК РФ. Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, облагаемых по общей налоговой ставке, то налоговая база принимается равной нулю. Для других видов доходов, имеющих другие налоговые ставки, налоговые вычеты не применяются.

К доходам в натуральной форме относятся: оплата товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика; получение товаров, выполненных в интересах налогоплательщика работ, оказанных на безвозмездной основе услуг; оплата труда в натуральной форме.

Под материальной выгодой понимают: выгоду, полученную от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами; выгоду, полученную от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовыми договорами; выгоду, полученную от приобретения ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок.

Порядок и особенности определения налоговой базы по НДФЛ:

- 1) при получении доходов в натуральной форме;
- 2) при получении доходов в виде материальной выгоды;
- 3) по договорам страхования;
- 4) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами;
- 5) в отношении доходов от долевого участия в организации;
- 6) по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок;
- 7) при получении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках;
- 8) при получении доходов или процентов в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков);
- 9) по операциям РЕПО;

- 10) по операциям займа ценными бумагами;
- 11) по доходам, полученным участниками инвестиционного товарищества;
- 12) в отношении эмиссионных ценных бумаг;
- 13) в отношении отдельных категорий иностранных граждан.

### *Налоговый период*

Налоговым периодом по НДФЛ признается календарный год.

### *Налоговые ставки*

По НДФЛ существуют пять видов налоговых ставок в зависимости от вида дохода и получателя (табл. 1):

- 1) 9%;
- 2) 13% (общая ставка);
- 3) 15%;
- 4) 30%;
- 5) 35%.

*Таблица 1. Налоговые ставки*

Виды доходов	Налоговая ставка, %
1) доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 01.01.2007 г. 2) доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 01.01.2007 г.	9
Все доходы, за исключением тех, которые исчисляются по другим налоговым ставкам	13
Доходы физических лиц – налоговых нерезидентов РФ, получаемые в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций	15

Виды доходов	Налоговая ставка, %
1) доходы физических лиц – налоговых нерезидентов РФ, за исключением доходов от осуществления трудовой деятельности 2) доходы по ценным бумагам, 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	30
1) доходы в виде стоимости полученных выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг) – в части превышения 4000 руб. 2) процентных доходов по вкладам в банках – в части превышения ставки рефинансирования ЦБ РФ: по вкладам в рублях – увеличенной на 5%, по вкладам в иностранной валюте – 9% годовых 3) доходы в виде суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств – в случае превышения $\frac{2}{3}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ 4) доходы в виде платы за использование денежных средств или процентов 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	35

### *Порядок исчисления*

Общая сумма НДФЛ определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при получении доходов, облагаемых различными налоговыми ставками как сумма НДФЛ, полученная в результате сложения сумм налогов, определяемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз. Сумма НДФЛ исчисляется по итогам налогового периода

применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

$$\text{НДФЛ} = (\text{НБ} - \text{НВ}) \times \text{НС} / 100\%,$$

где НДФЛ – сумма НДФЛ, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода;

НБ – налоговая база по НДФЛ;

НВ – сумма налоговых вычетов по НДФЛ;

НС – налоговая ставка НДФЛ;

$$\sum \text{НДФЛ} = ((\text{НБ}_1 - \text{НВ}) \times \text{НС}_1 / 100\%) + (\text{НБ}_2 \times \text{НС}_2 / 100\%),$$

где  $\sum$  НДФЛ – общая сумма НДФЛ, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода;

НБ<sub>1</sub> – налоговая база по НДФЛ по ставке 13%;

НВ – сумма налоговых вычетов по НДФЛ;

НС<sub>1</sub> – налоговая ставка НДФЛ 13%;

НБ<sub>2</sub> – налоговая база по НДФЛ по ставкам 9, 15, 30, 35%;

НС<sub>2</sub> – налоговая ставка НДФЛ 9, 15, 30, 35%.

При исчислении НДФЛ важно установить дату фактического получения дохода:

1) по доходам в денежной форме – день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц;

2) по доходам в натуральной форме – день передачи доходов в натуральной форме;

3) по доходам в виде материальной выгоды – день уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным (кредитным) средствам, приобретения товаров (работ, услуг), приобретения ценных бумаг;

4) по доходам в виде оплаты труда – последний день месяца (последний день работы), за который налогоплательщику был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом);

5) день зачета встречных однородных требований;

6) день списания в установленном порядке безнадежного долга с баланса организации;



7) последний день месяца, в котором утвержден авансовый отчет после возвращения работника из командировки.

Налоговый агент исчисляет НДФЛ нарастающим итогом с налогового периода по итогам каждого месяца с зачетом ранее начисленных сумм налога в предыдущих месяцах. Общая сумма НДФЛ исчисляется применительно ко всем доходам, полученным налогоплательщиком.

Налоговые агенты обязаны вести учет выплачиваемых физическим лицам доходов по форме, установленной Министерством финансов РФ (форма № 1-НДФЛ «Налоговая карточка по учету доходов физического лица и НДФЛ за календарный год»), а также предоставлять в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц и о суммах удержанного налога в налоговом периоде не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (форма № 2-НДФЛ «Справка о доходах физического лица за календарный год»). Расчет сумм НДФЛ, исчисленных и удержанных налоговым агентом, за первый квартал, полугодие, девять месяцев – не позднее последнего дня месяца, следующего за соответствующим периодом, за год – не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (форма № 6-НДФЛ «Расчет сумм НДФЛ, исчисленных и удержанных налоговым агентом»).

Налоговые агенты обязаны удерживать начисленную сумму НДФЛ непосредственно из доходов налогоплательщиков при их фактической выплате. При этом удержанная сумма НДФЛ не должна превышать 50% суммы выплат.

Если у налогового агента нет возможности удержать НДФЛ в течение 12-ти месяцев, то он обязан в срок не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, с момента возникновения соответствующих обязательств письменно сообщить об этом в налоговый орган по месту своего учета.

Общая сумма НДФЛ, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм НДФЛ, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода, а также сумм авансовых платежей, уплаченных в бюджет. Убытки прошлых лет, понесенные физическим лицом, не уменьшают налоговую базу.

В случае значительного (более чем на 50%) увеличения или уменьшения дохода в налоговом периоде налогоплательщик обязан подать налоговую декларацию. В этом случае налоговый орган производит перерасчет авансовых платежей.

### *Налоговые вычеты*

По НДФЛ существует четыре вида налоговых вычетов:

1) стандартные, представляющие собой сумму, на которую ежемесячно уменьшается налоговая база, подлежащая налогообложению НДФЛ. Подразделяются на два вида:

1) личные:

– 3000 руб. – на лиц, ставших инвалидами, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания вследствие аварии на ПО «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в р. Теча и вследствие катастрофы на ЧАЭС; инвалидов ВОВ и военных, получивших инвалидность при исполнении своих служебных обязанностей; лиц, принимавших участие в работе по ликвидации последствий катастрофы на ЧАЭС в пределах зоны отчуждения ЧАЭС; ликвидаторов последствий атомных катастроф и других налогоплательщиков;

– 500 руб. – на героев СССР, РФ, кавалеров ордена славы 3-х степеней; участников ВОВ; инвалидов с детства и инвалидов I и II групп; лиц, отдавших костный мозг для спасения жизни людей и на других налогоплательщиков;

2) на содержание детей:

– 1400 руб. – на каждого ребенка (первого и второго ребенка) в возрасте до 18 лет и на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет родителю, супруге (супругу) родителя, усыновителю, опекуну, попечителю, приемному родителю, супруге (супругу) приемного родителя;

– 3000 руб. – на каждого ребенка (третьего и каждого последующего ребенка) в возрасте до 18 лет и на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет родителю, супруге (супругу) родителя, усыновителю, опекуну, попечителю, приемному родителю, супруге (супругу) приемного родителя;

– 6000 руб. – на каждого ребенка-инвалида до 18 лет и на каждого ребенка-инвалида I или II группы учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет опекуну, попечителю, приемному родителю, супруге (супругу) приемного родителя;

– 12 000 руб. – на каждого ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет и на каждого ребенка-инвалида I или II группы учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет родителю, супруге (супругу) родителя, усыновителю.

Налогоплательщикам НДФЛ, имеющим право более чем на один личный стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из них. Стандартный налоговый вычет на содержание детей предоставляется независимо от предоставления стандартного личного налогового вычета, установленного для налогоплательщика.

Стандартный налоговый личный вычет предоставляется ежемесячно и не зависит от величины полученного налогоплательщиком дохода. Стандартный налоговый вычет на содержание детей предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика (за исключением доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами – налоговыми резидентами РФ), исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, не превысил 350 000 руб.

Стандартный налоговый вычет на содержание детей предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю. Предоставление данного вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак.

Стандартный налоговый вычет на содержание детей 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.

2) социальные, которые предоставляются налогоплательщикам в целях возмещения части произведенных ими расходов на социальные нужды. Подразделяются на шесть видов:

1) благотворительность – суммы, перечисленные налогоплательщиками в виде пожертвований благотворительным организациям, социально ориентированным некоммерческим организациям, некоммерческим организациям науки, культуры, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, социального обеспечения, охраны окружающей среды и защиты животных, религиозным организациям на осуществление уставной деятельности, некоммерческим организациям на формирование или пополнение целевого капитала:

– в размере фактических затрат, но не более 25% суммы доходов, полученных в налоговом периоде;

– если получателями пожертвований являются государственные и муниципальные учреждения в области культуры и некоммерческие организации на формирование целевого капитала, то вычет может быть увеличен законом субъекта РФ до 30% суммы доходов, полученных в налоговом периоде;

2) обучение – суммы, уплаченные налогоплательщиками (родителем, братом, сестрой) за свое обучение, – в размере фактических затрат, и обучение своих детей, братьев, сестер в возрасте до 24 лет, а подопечных детей в возрасте до 18 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях, – в размере фактических затрат, но не более 50 000 руб. на обучение каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя) в налоговом периоде;

3) лечение – суммы, уплаченные за свое лечение, супруга (супруги), своих родителей, своих детей в возрасте до 18 лет, подопечных в возрасте до 18 лет в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих медицинскую деятельность, стоимости медикаментов, назначенных лечащим врачом и приобретенных за счет собственных средств – в размере фактических затрат в налоговом периоде;

4) пенсионные взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения, страховые взносы по договору добровольного пенсионного страхования, страховые взносы

по договору добровольного страхования жизни – суммы, уплаченные на пенсионные взносы по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному (заключенным) с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу, а также в пользу членов семьи и близких родственников в соответствии с Семейным кодексом РФ и детей-инвалидов, страховые взносы по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу, а также в пользу супруга, родителей и детей-инвалидов, страховые взносы по договору (договорам) добровольного страхования жизни на срок не менее пяти лет, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу, а также в пользу супруга, родителей и детей, – в размере фактических затрат в налоговом периоде;

5) дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии – суммы, уплаченные на дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» – в размере фактических затрат в налоговом периоде;

б) прохождение независимой оценки квалификации на соответствие требованиям к квалификации в организациях, осуществляющих такую деятельность, – в размере фактических затрат в налоговом периоде.

Социальные налоговые вычеты, кроме расходов на дорогостоящее лечение и расходов на обучение детей, предоставляется налогоплательщику в размере фактических затрат, но в совокупности не более 120 000 руб. в налоговом периоде.

Налогоплательщик самостоятельно выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины социального налогового вычета.

Если социальный налоговый вычет по совокупности расходов невозможно использовать по результатам одного налогового периода, то налоговая база принимается равной нулю, а неиспользованная сумма вычета на следующий налоговый период не переносится.

3) имущественные разделены на четыре группы:

1) продажа имущества:

– при продаже жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков или доли (долей) в указанном имуществе, а также от продажи иного недвижимого имущества, находившихся в собственности менее 3-х (5-ти) лет, – в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от их продажи, но не более 1 000 000 руб., а также в суммах, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества (за исключением ценных бумаг), находившегося в собственности налогоплательщика менее 3-х лет, но не более 250 000 руб.

Если указанное имущество находилось в собственности более 3-х (5-ти) лет, то имущественный налоговый вычет предоставляется в полной сумме полученного дохода. Вместо получения имущественного налогового вычета налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых НДФЛ доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества.

Срок владения объектом недвижимого имущества составляет 3 года для этих объектов, в отношении которых соблюдается хотя бы одно из следующих условий, если право собственности получено налогоплательщиком: в порядке наследования или по договору дарения от члена семьи или близкого родственника налогоплательщика в соответствии с Семейным кодексом РФ; в результате приватизации; плательщиком ренты в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением.

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

государственная регистрация перехода права собственности на соответствующий объект недвижимого имущества, умноженной на понижающий коэффициент 0,7.

При реализации имущества, находящегося в общей или долевой собственности, соответствующий размер имущественного налогового вычета распределяется между владельцами пропорционально их доле, либо по договоренности между ними (в случае реализации имущества, находящегося в общей совместной собственности);

– при продаже доли (ее части) в уставном капитале общества, при выходе из состава участников общества, при передаче средств (имущества) участнику общества в случае ликвидации общества, при уменьшении номинальной стоимости доли в уставном капитале общества, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве (по договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством) – в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества (имущественных прав).

При отсутствии документально подтвержденных расходов на приобретение доли в уставном капитале общества имущественный налоговый вычет предоставляется в размере доходов, полученных налогоплательщиком в результате прекращения участия в обществе, не превышающем в целом 250 000 руб. за налоговый период.

Имущественный налоговый вычет не применяется в отношении доходов, полученных от продажи недвижимого имущества и (или) транспортных средств, которые использовались в предпринимательской деятельности и от реализации ценных бумаг.

2) изъятие земельного участка – в размере выкупной стоимости земельного участка и (или) расположенного на нем иного объекта недвижимого имущества, полученной налогоплательщиком в денежной или натуральной форме, в случае изъятия указанного имущества для государственных или муниципальных нужд;

3) приобретение имущества – при покупке (новом строительстве) либо приобретении на территории РФ одного или нескольких жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретении 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 размере фактически произведенных расходов, но не более 2 000 000 руб.

Если налогоплательщик воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета в размере менее 2 000 000 руб., остаток имущественного налогового вычета до полного его использования может быть учтен при получении имущественного налогового вычета в дальнейшем на новое строительство либо приобретение на территории РФ недвижимого имущества или земельных участков.

При приобретении имущества в общую долевую или общую совместную собственность каждый участник имеет право на получение имущественного налогового вычета в размере 2 000 000 руб.

4) расходы на погашение процентов по займам (кредитам) – на погашение процентов по целевым займам (кредитам), 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, – в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов по уплате процентов в соответствии с договором займа (кредита), но не более 3 000 000 руб.

Имущественный налоговый вычет по уплате процентов может быть предоставлен только в отношении одного объекта недвижимого имущества.

Закреплено право на получение имущественных налоговых вычетов налогоплательщиков, являющихся родителями (усыновителями, приемными родителями, опекунами, попечителями) и осуществляющих новое строительство либо приобретение на территории РФ за счет собственных средств недвижимого имущества и земельных участков в собственность своих детей или подопечных в возрасте до 18 лет. Размер имущественных налоговых вычетов в указанном случае определяется исходя из фактически произведенных расходов с учетом ограничений в 2 000 000 и 3 000 000 руб. (в части процентов).

Налогоплательщик имеет право на получение имущественных налоговых вычетов у одного или нескольких налоговых агентов по своему выбору.

У налогоплательщиков, получающих пенсии в соответствии с законодательством РФ, имущественные налоговые вычеты могут быть перенесены на предшествующие налоговые периоды, но не более 3-х. Налоговые периоды должны непосредственно предшествовать налоговому периоду, в котором образовался переносимый остаток имущественных налоговых вычетов.

Имущественный налоговый вычет в размере 2 000 000 и 3 000 000 руб. (в части процентов) предоставляется только 1 раз в жизни. Повторное предоставление такого вычета не допускается и предоставляется в пределах совокупного годового дохода. Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, то его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования;

4) профессиональные, право не применение которых имеют три категории налогоплательщиков:

1) лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и другие лица, занимающиеся частной практикой, – в размере фактически произведенных и документально подтвержденных затрат (при отсутствии документов – в размере 20% от общей суммы доходов);

2) лица, получающие доход от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, – в размере фактически произведенных и документально подтвержденных затрат;

3) лица, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы, искусства, за создание иных результатов интеллектуальной деятельности, вознаграждения патентообладателям изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, – в размере фактически произведенных и документально подтвержденных затрат (при отсутствии документов – в размере от 20 до 40% от общей суммы доходов в зависимости от вида деятельности).

#### *Порядок и сроки уплаты*

Налоговая декларация подается в налоговый орган по месту учета налогоплательщика на бланке (форма № 3-НДФЛ «Налоговая декларация за календарный год») не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налог, доначисленный по налоговым декларациям, уплачивается не позднее чем через 15 дней с момента подачи такой декларации. Сумма НДФЛ уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговую декларацию обязаны предоставить лица, получившие доход:

1) от других физических лиц и организаций на основе заключения трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера;

- 2) от продажи имущества, принадлежащего на праве собственности;
- 3) от источников за пределами РФ;
- 4) у которых налог не был удержан налоговыми агентами;
- 5) от выигрышей, выплачиваемых организаторами лотерей, тотализаторов и других, основанных на риске, игр;
- 6) в виде вознаграждения, выплачиваемого как наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, изобретений, полезных моделей и промышленных образцов;
- 7) в денежной и натуральной формах в порядке дарения;
- 8) в виде денежного эквивалента недвижимого имущества или ценных бумаг, переданных на пополнение целевого капитала некоммерческих организаций.

### *Налоговые льготы*

Не подлежат налогообложению НДФЛ доходы:

- 1) государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), пособия по безработице, беременности и родам;
- 2) пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством;
- 3) вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;
- 4) алименты, получаемые налогоплательщиком;
- 5) сумма единовременной выплаты (материальной помощи), осуществляемой работодателями работникам при рождении (усыновлении, удочерении) ребенка, выплачиваемой в течение первого года после рождения (усыновления, удочерения), но не более 50 000 руб. на каждого ребенка;
- 6) стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов, докторантов;
- 7) доходы от реализации пушнины, мяса диких животных и иной продукции, получаемой налогоплательщиком при осуществлении любительской и спортивной охоты;

- 8) вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов;
- 9) доход, не превышающий 4000 руб., в виде стоимости подарков, полученных налогоплательщиком от организаций или индивидуальных предпринимателей;
- 10) другие доходы.

### *Вопросы для самопроверки*

- 1) На каких принципах построена система налогообложения НДФЛ?
- 2) Какова роль НДФЛ в формировании доходов бюджета?
- 3) Кто признается налогоплательщиком НДФЛ?
- 4) Чем налоговый резидент отличается от налогового нерезидента?
- 5) Что относится к доходам для исчисления НДФЛ от источников в РФ, а что от источников за пределами РФ?
- 6) Что является объектом налогообложения НДФЛ?
- 7) Какой установлен порядок определения налоговой базы по НДФЛ?
- 8) В каком порядке определяется доход, полученный в натуральной форме?
- 9) Что такое материальная выгода? Какова ее характеристика?
- 10) Каковы особенности уплаты НДФЛ в отношении дивидендов?
- 11) Какой установлен налоговый период по НДФЛ?
- 12) Какие основные виды доходов не подлежат налогообложению НДФЛ?
- 13) Какая существует система налоговых вычетов по НДФЛ?
- 14) Как определяется дата фактического получения дохода по НДФЛ?
- 15) Какие установлены налоговые ставки по НДФЛ? В чем отличие применения общей налоговой ставки от других?
- 16) Какие функции выполняют налоговые агенты по НДФЛ?
- 17) Каков порядок исчисления НДФЛ?

18) В какой срок уплачивается налогоплательщиком общая сумма НДФЛ, подлежащая уплате в бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации?

19) Какой существует порядок взыскания и возврата НДФЛ?

20) Каким образом устраняется двойное налогообложение по НДФЛ?

### *Контрольный тест*

Вопрос 1. Глава 23 НК РФ введена с 1 января:

- а) 1998 г.;
- б) 2001 г.;
- в) 2002 г.

Вопрос 2. Для физических лиц – налоговых нерезидентов РФ объектом налогообложения по НДФЛ признается доход, полученный от:

- а) источников за пределами территории РФ;
- б) источников на территории РФ;
- в) источников на территории РФ и от источников за пределами территории РФ.

Вопрос 3. При определении налоговой базы по НДФЛ учитываются доходы налогоплательщика, полученные:

- а) в денежной и натуральной формах;
- б) в денежной и натуральной формах, в виде материальной выгоды;
- в) в зависимости от видов налоговых ставок.

Вопрос 4. В случае если работник увольняется, проработав последний месяц не полностью, налоговые вычеты по НДФЛ за последний неполный месяц:

- а) осуществляются пропорционально количеству отработанных дней;
- б) осуществляются независимо от количества дней, проработанных в данной организации;
- в) не осуществляются, независимо от количества дней, проработанных в данной организации.

Вопрос 5. Социальный налоговый вычет на обучение детей по НДФЛ составляет:

- а) 38 000 руб.;
- б) 50 000 руб.;
- в) 80 000 руб.

Вопрос 6. Суммы в виде материальной помощи при рождении ребенка НДФЛ:

- а) не облагаются;
- б) облагаются;
- в) облагаются, но в части превышения определенного размера.

Вопрос 7. Профессиональные налоговые вычеты по НДФЛ предоставляются налогоплательщикам, получающим доход от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера:

- а) в размере 20% от общей суммы доходов при документально подтвержденных расходах;
- б) в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов;
- в) в размере от 20 до 40% от общей суммы доходов в зависимости от вида деятельности при документально произведенных расходах.

Вопрос 8. Использование налоговых льгот, перечисленных в ст. 217 НК РФ, допускается при определении налоговой базы для доходов, в отношении которых установлена налоговая ставка в размере:

- а) 9%;
- б) 13%;
- в) 35%.

Вопрос 9. НДФЛ с вознаграждений, поступающих из-за границы:

- а) исчисляется налоговым агентом;
- б) исчисляется налогоплательщиком самостоятельно;
- в) удерживается у источника выплаты.

Вопрос 10. НДФЛ, доначисленный по форме № 3-НДФЛ, уплачивается:

- а) в течение налогового периода, следующего за отчетным;
- б) не позднее чем через 15 дней с момента подачи налоговой декларации;
- в) в течение 10-ти дней с момента обнаружения ошибок при исчислении налога.

Вопрос 11. При формировании налоговой базы по НДФЛ действует принцип:

- а) шедулярный;
- б) общеподоходный;
- в) регрессивный.

Вопрос 12. Физические лица – налоговые резиденты РФ, уплачивающие НДФЛ от источников за пределами РФ:

- а) несут полную налоговую ответственность;
- б) несут ограниченную налоговую ответственность;
- в) налоговую ответственность несут только налоговые агенты.

Вопрос 13. Доходы по НДФЛ, полученные в текущем календарном году за пределами РФ физическими лицами с постоянным местожительством в РФ:

- а) включаются в доходы, подлежащие налогообложению в РФ;
- б) не включаются в доходы, подлежащие налогообложению в РФ;
- в) не включаются в доходы, подлежащие налогообложению в РФ, если подтвержден факт уплаты налога за пределами РФ.

Вопрос 14. В случае ухода работника в отпуск начисленные отпускные суммы включаются в налогооблагаемый доход по НДФЛ:

- а) того периода, в котором они начислены;
- б) того периода, в котором они выплачены;
- в) того периода, в котором они начислены и выплачены.

Вопрос 15. Стандартный налоговый вычет по НДФЛ на содержание ребенка у налогоплательщиков осуществляется на каждого ребенка:

- а) в возрасте до 18 лет;
- б) в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет;
- в) в возрасте до 24 лет, если ребенок является инвалидом.

Вопрос 16. Доходы от реализации пушнины, мяса диких животных и иной продукции, получаемой налогоплательщиками при осуществлении охоты, НДФЛ:

- а) облагаются;
- б) не облагаются;
- в) облагаются, но в части превышения определенного размера.

Вопрос 17. Стандартный налоговый вычет по НДФЛ на каждого ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет и на каждого ребенка-инвалида I или II группы учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет родителю, супруге (супругу) родителя, усыновителю предоставляется в размере:

- а) 3 000 руб.
- б) 6 000 руб.;
- в) 12 000 руб.

Вопрос 18. К доходам, облагаемым НДФЛ по налоговой ставке в размере 35%, налоговые вычеты:

- а) не применяются;
- б) применяются;
- в) применяются в зависимости от вида налогового вычета.

Вопрос 19. Физические лица учет полученных доходов:

- а) ведут по произвольной форме, но согласованной с налоговым органом;
- б) ведут по произвольной форме с указанием места, даты выплаты и вида дохода;
- в) самостоятельно не осуществляют.



Вопрос 20. Форму № 2-НДФЛ налоговые агенты предоставляют:

а) ежеквартально в инспекцию по месту своего учета и физическим лицам по их заявлению;

б) ежегодно до 1-го апреля в инспекцию по месту своего учета и физическим лицам по их заявлению;

в) ежегодно до 30-го апреля в инспекцию по месту своего учета и физическим лицам по их заявлению.

### *Задачи для самостоятельного решения*

Задача 1. Гражданка за работу в налоговом периоде получила доход от работодателя: 1) в январе – 18 000 руб.; 2) в феврале – 19 000 руб.; 3) в марте – 20 500 руб.; 4) в апреле – 15 200 руб.; 5) в мае – 22 950 руб.; 6) в июне – 27 000 руб.; 7) в июле – 23 400 руб.; 8) в августе – 12 450 руб.; 9) в сентябре – 36 000 руб.; 10) в октябре – 23 900 руб.; 11) в ноябре – 29 300 руб.; 12) в декабре – 37 700 руб. Она имеет на обеспечении двух детей: первый в возрасте 25 лет; второй в возрасте 22 лет, который является аспирантом очной формы обучения и инвалидом II группы. Отец гражданки был государственным служащим и погиб при исполнении служебных обязанностей. Гражданка в налоговом периоде уплатила за свое обучение в образовательном учреждении сумму в размере 57 000 руб. Определить общую сумму НДФЛ, подлежащую уплате в бюджет гражданкой. При расчете применить налоговые ставки, установленные НК РФ.

Задача 2. Гражданин, работающий в организации на основании трудового договора, получает ежемесячно заработную плату в размере 30 000 руб. В этой же организации гражданин работает по совместительству и получает ежемесячно заработную плату в размере 7500 руб. Он является инвалидом с детства и имеет на обеспечении ребенка в возрасте 12 лет. Гражданин приобрел в налоговом периоде 2-х-комнатную квартиру за 2 700 000 руб. Определить общую сумму НДФЛ, подлежащую уплате в бюджет гражданином. При расчете применить налоговые ставки, установленные НК РФ.

Задача 3. Гражданка работала в организации на основании трудового договора и получила в налоговом периоде доход:

1) в январе – 25 300 руб.; 2) в феврале – 25 900 руб.; 3) в марте – 27 800 руб.; 4) в апреле-сентябре – ежемесячно по 31 000 руб.; 5) в октябре – 33 900 руб.; 6) в ноябре – 39 300 руб.; 7) в декабре – 37 750 руб. Она принимала участие в ликвидации катастрофы на ЧАЭС в пределах зоны отчуждения ЧАЭС и является единственным родителем ребенка в возрасте 13 лет. 1 марта налогового периода гражданка получила беспроцентную ссуду в размере 60 000 руб. сроком на 3 месяца, которая должна быть погашена равными долями. Ставка рефинансирования Центрального банка РФ на момент взятия ссуды – 7,75%. Гражданке в декабре налогового периода была выплачена материальная помощь в размере 24 000 руб. Определить общую сумму НДФЛ, подлежащую уплате в бюджет гражданкой. При расчете применить налоговые ставки, установленные НК РФ.

Задача 4. Гражданин за работу в налоговом периоде получил доход от работодателя: 1) в январе – 33 350 руб.; 2) в феврале – 38 550 руб.; 3) в марте – 40 700 руб.; 4) в апреле – 33 200 руб.; 5) в мае – 36 800 руб.; 6) в июне – 37 000 руб.; 7) в июле – 33 950 руб.; 8) в августе – 37 150 руб.; 9) в сентябре – 36 500 руб.; 10) в октябре – 35 900 руб.; 11) в ноябре – 39 450 руб.; 12) в декабре – 45 100 руб. Он является инвалидом с детства и имеет на обеспечении трех детей: первый в возрасте 17 лет, который является инвалидом; второй в возрасте 12 лет; третий в возрасте 5 лет. Гражданин в налоговом периоде продал 1-комнатную квартиру, которая находилась у него в собственности 35 месяцев, за 1 650 000 руб. Определить общую сумму НДФЛ, подлежащую уплате в бюджет гражданином. При расчете применить налоговые ставки, установленные НК РФ.

Задача 5. Гражданин работал в организации на основании трудового договора и получил в налоговом периоде доход: 1) в январе – 18 000 руб.; 2) в феврале – 19 000 руб.; 3) в марте – 20 500 руб.; 4) в апреле – 17 200 руб.; 5) в мае – 22 950 руб.; 6) в июне – 17 000 руб.; 7) в июле – 23 400 руб.; 8) в августе – 22 450 руб.; 9) в сентябре – 26 000 руб.; 10) в октябре – 23 900 руб.; 11) в ноябре – 29 300 руб.; 12) в декабре – 37 750 руб. В другой организации он работал по дополнительному трудовому договору как внешний совместитель и получал ежемесячно по 4300 руб. Гражданин принимал участие

в ликвидации последствий аварии на ЧАЭС в пределах зоны отчуждения ЧАЭС и имеет на обеспечении сына в возрасте 17 лет, который является инвалидом. Гражданин в налоговом периоде оказал благотворительную помощь физкультурно-спортивной организации в размере 18 000 руб. Определить общую сумму НДФЛ, подлежащую уплате в бюджет гражданином. При расчете применить налоговые ставки, установленные НК РФ.

### *Задача-модель с решением*

Условие:

Гражданка, получающая ежемесячную заработную плату в размере 37 000 руб., подала в бухгалтерию документы о наличии на иждивении трех детей: первый – в возрасте 24 лет, который является студентом очной формы обучения; второй – в возрасте 17 лет, который является инвалидом; третий – в возрасте 14 лет. Гражданка является инвалидом с детства и уплатила за обучение первого ребенка сумму в размере 48 000 руб. Определить общую сумму НДФЛ, подлежащую уплате в бюджет гражданкой. При расчете применить налоговые ставки, установленные НК РФ.

Решение:

При решении задачи необходимо руководствоваться положениями главы 23 НК РФ. Согласно ст. 225 НК РФ сумма НДФЛ, подлежащая уплате в бюджет, определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при получении доходов, облагаемых различными налоговыми ставками, – как сумма налога, полученная в результате сложения сумм налогов, определяемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз.

Согласно ст. 218 НК РФ стандартные налоговые вычеты предоставляются гражданке в размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода за инвалидность с детства и 1400 руб. за каждый месяц налогового периода на первого ребенка, 1400 руб. за каждый месяц налогового периода на второго

ребенка и 12 000 руб. за инвалидность и 3000 руб. за каждый месяц налогового периода на третьего ребенка, пока доход не превысит 350 000 руб.

Согласно ст. 219 НК РФ социальные налоговые вычеты предоставляются гражданке за оплату обучения первого ребенка в размере фактических затрат, но не более 13% от 50 000 руб. за налоговый период.

1. Определим сумму НДФЛ, удержанную с гражданки налоговым агентом:

Период, мес.	Сумма дохода с начала налогового периода, руб.	Сумма налоговых вычетов с начала налогового периода, руб.	Налоговая база с начала налогового периода, руб.	Сумма НДФЛ с начала налогового периода, руб.	Сумма НДФЛ за текущий месяц, руб.
январь	37 000	18 300	18 700	2431	2431
январь-февраль	74 000	36 600	37 400	4862	2431
январь-март	111 000	54 900	56 100	7293	2431
январь-апрель	148 000	73 200	74 800	9724	2431
январь-май	185 000	91 500	93 500	12 155	2431
январь-июнь	222 000	109 800	112 200	14 586	2431
январь-июль	259 000	128 100	130 900	17 017	2431
январь-август	296 000	146 400	149 600	19 448	2431
январь-сентябрь	333 000	164 700	168 300	21 879	2431
январь-октябрь	370 000	165 200	204 800	26 624	4745
январь-ноябрь	407 000	165 700	241 300	31 369	4745
январь-декабрь	444 000	166 200	277 800	36 114	4745
Итого	444 000	166 200	277 800	36 114	-

2. Определим сумму НДС, возвращенную гражданке за оплату обучения первого ребенка:

$$\text{НДС} = 48\,000 \text{ руб.} \times 13\% / 100\% = 6240 \text{ руб.}$$

3. Определим общую сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет гражданкой:

$$\sum \text{НДС} = 36\,114 - 6240 = 29\,874 \text{ руб.}$$

Ответ:

Общая сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет гражданкой, составила 29 874 руб.

## Тема 2

### **Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов (С)**

С – федеральные сборы, взимаемые на основании лицензий (разрешений) на пользование объектами, выдаваемых в соответствии с законодательством РФ.

Порядок исчисления и уплаты С установлен гл. 25.1 «Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов» НК РФ, вступившей в силу с 01.01.2004 г.

#### *Плательщики*

Плательщиками С признаются организации и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, получающие в установленном порядке лицензию (разрешение) на пользование объектами животного мира на территории РФ и объектами водных биологических ресурсов во внутренних водах, территориальном море, континентальном шельфе РФ и исключительной экономической зоне РФ, а также в Азовском, Каспийском, Баренцевом морях и в районе архипелага Шпицберген и организации, сведения о которых внесены в единый государственный реестр юридических лиц.

#### *Объекты обложения*

Объектами обложения С являются: 1) объекты животного мира (овцебык, гибрид зубра с бизоном или домашним скотом, медведь, медведь бурый, медведь белогрудый, благородный олень, лось, пятнистый олень, лань, снежный баран, сибирский горный козел, серна, тур, муфлон, косуля, кабан, кабарга, рысь, росомаха, дикий северный олень, сайгак, соболь, выдра, барсук, куница, сурок, бобр, харза, енот-полоскун, степной кот, камышовый кот, европейская норка, глухарь, глухарь каменный, улар кавказский, саджа, фазан, тетерев, водяной пастушок, малый погоныш, погоныш-крошка, погоныш, большой

погоныш, камышница), изъятие которых из среды их обитания осуществляется на основании лицензии (разрешения) на пользование объектами животного мира, выдаваемой в соответствии с законодательством РФ; 2) объекты водных биологических ресурсов (Дальневосточный бассейн – минтай, треска, сельдь, палтус, терпуг, морской окунь, угольная, тунец, корюшка, сайра, голец, горбуша, кета, кижуч, чавыча, нерка, сима, щипошек, осетровые, камбала, навага, мойва, анчоус, ликоды, макрурусы, сайка, лемонема, бычки, рыбы-собаки, песчанка, акулы, скаты, кефалевые рыбы, краб, краб-стригун, креветка, кальмар, осьминоги, трубач, морской гребешок, моллюски, трепанг, кукумария, морской еж, водоросли, прочие водные биологические ресурсы; Северный бассейн – треска, пикша, атлантический лосось (семга), горбуша, сельдь, камбала, палтус черный, морской окунь, сайда, сиговые, ряпушка, корюшка, навага, зубатки, сайка, мойва, пинагор, песчанка европейская, звездчатый скат, полярная акула, менек, краб камчатский, креветка, морской гребешок, моллюски, морской еж зеленый, кукумария, водоросли; Балтийский бассейн – салака (сельдь), шпрот (килька), атлантический лосось (балтийский лосось), треска, сиг-пыжьян, камбала, угорь, минога, судак, рыбец (сырть), окунь, ряпушка, лещ, щука, налим, колюшка, плотва, корюшка, ерш, снеток, чехонь, красноперка, густера; Каспийский бассейн – килька, сельдь, кефаль, атерина, лещ, сазан, сом, густера, щука, судак, кутум, вобла, осетровые, красноперка, линь, окунь, карась; Азово-Черноморский бассейн – судак, камбала, кефаль, лещ, тарань, хамса, тюлька, шпрот (килька), рыбец (сырть), барабуля, сельдь, пиленгас, осетровые, скат, чехонь, акула-катран, ставрида, атерина, бычки, скафарка, мерланг, прочие водные биологические ресурсы (моллюски, водоросли); внутренние водные объекты (реки, водохранилища, озера) – осетровые, атлантический лосось (семга), чавыча, кета, кижуч, нельма, таймень, нерка, угорь, сима, кумжа, хариус, чир, муксун, кунджа, мальма, голец, паляя, форель, ленок, сиг, омуль, пыжьян, пелядь, усач, черноспинка, рыбец (сырть), жерех, шемая, кутум, сом, минога, белый амур, толстолобик, судак, рипус, тарань, вобла, ряпушка, артемия, гаммарус, раки, прочие объекты

водных биологических ресурсов; морские млекопитающие – касатка и китообразные, белуха, тихоокеанский морж, котик морской, кольчатая нерпа (акиба), крылатка, морской заяц (лахтак), ларга, гренландский тюлень, капийский тюлень, байкальская нерпа), изъятие которых из среды их обитания осуществляется на основании разрешения на добычу (вылов) водных биологических ресурсов, выдаваемого в соответствии с законодательством РФ, в том числе объекты водных биологических ресурсов, подлежащие изъятию из среды их обитания в качестве разрешенного прилова.

Не являются объектами обложения С объекты животного мира и объекты водных биологических ресурсов, пользование которыми осуществляется для удовлетворения личных нужд представителями коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока РФ (по перечню, утверждаемому Правительством РФ) и лицами, не относящимися к коренным малочисленным народам, но постоянно проживающими в местах их традиционного проживания и традиционной хозяйственной деятельности, для которых охота и рыболовство являются основой существования. Такое право распространяется только на количество (объем) объектов животного мира и объектов водных биологических ресурсов, добываемых для удовлетворения личных нужд, в местах традиционного проживания и традиционной хозяйственной деятельности данной категории плательщиков. Лимиты использования объектов животного мира и лимиты и квоты на добычу (вылов) водных биологических ресурсов для удовлетворения личных нужд устанавливаются органами исполнительной власти субъектов РФ по согласованию с уполномоченными федеральными органами исполнительной власти.

### *Налоговые ставки*

Налоговые ставки по С установлены: 1) за пользование животным миром – в рублях за одно животное и дифференцированы по видам животных (табл. 2); 2) за пользование водными ресурсами – в рублях за 1 т объекта водных биологических ресурсов и за одно млекопитающее (табл. 3, 4).



Таблица 2. Налоговые ставки

Наименование объекта животного мира	Налоговая ставка, руб. (за одно животное)
Овцебык, гибрид зубра с бизоном или домашним скотом	15 000
Медведь бурый (камчатские популяции), медведь белогрудый	6000
Медведь (за исключением камчатских популяций и медведя белогрудого)	3000
Благородный олень, лось	1500
Пятнистый олень, лань, снежный баран, сибирский горный козел, серна, тур, муфлон	600
Косуля, кабан, кабарга, рысь, росомаха	450
Дикий северный олень, сайгак	300
Соболь, выдра	120
Харза, степной кот, камышовый кот, глухарь, глухарь каменный, улар кавказский	100
Барсук, куница, сурок, бобр	60
Енот-полоскун, европейская норка, саджа	30
Фазан, тетерев, водяной пастушок, малый погоныш, погоныш-крошка, погоныш, большой погоныш, камышница	20

При изъятии молодняка (в возрасте до одного года) диких копытных животных ставки С за пользование объектами животного мира устанавливаются в размере 50% установленных ставок.

За каждый объект животного мира ставки С устанавливаются в размере 0 руб., если пользование такими объектами животного мира осуществляется в целях: 1) охраны здоровья населения, устранения угрозы для жизни человека, предотвращения заболеваний сельскохозяйственных и домашних животных, регулирования видового состава объектов животного мира, предотвращения нанесения ущерба экономике, животному миру и среде его обитания, а также в целях воспроизводства объектов животного мира, осуществляемого в соответствии

с разрешением уполномоченного органа исполнительной власти; 2) изучения запасов и промышленной экспертизы, а также в научных целях в соответствии с законодательством РФ.

Таблица 3. Налоговые ставки

Наименование объекта водных биологических ресурсов	Налоговая ставка, руб. (за 1 т)
Дальневосточный бассейн (внутренние морские воды, территориальное море, исключительная экономическая зона РФ и континентальный шельф РФ в Чукотском, Восточно-Сибирском, Беринговом, Охотском, Японском морях и Тихом океане)	
Краб камчатский западного побережья Камчатки, краб камчатский североохотоморский, краб камчатский других районов промысла, краб синий, краб-стригун бэрги охотоморский, краб-стригун опилио	35 000
Трепанг	30 000
Краб колючий района южных Курильских островов	25 000
Нерка, краб равношипый, краб волосатый четырехугольный района юго-восточного Сахалина и залива Анивы зоны Охотского моря и юго-западного Сахалина зоны Японского моря	20 000
Краб-стригун бэрги и краб колючий других районов промысла	13 000
Трубач	12 000
Краб волосатый четырехугольный других районов промысла, морской гребешок	9000
Краб-стригун ангулятус, краб-стригун красный	8000
Чавыча, сима, морской еж серый, морской еж прочий (палевый, многоиглый, зеленый и другие)	6000
Осетровые	5500
Креветка гребенчатая	5000
Кета, кижуч	4000
Минтай Охотского моря, палтус, горбуша	3500
Треска, кета амурская осенняя, креветка северная	3000
Креветка травяная, морской еж черный	2600
Минтай других районов промысла	2000
Морской окунь, угольная	1500
Осьминоги	1000
Терпуг	750
Тунец	600

Наименование объекта водных биологических ресурсов	Налоговая ставка, руб. (за 1 т)
Кальмар	500
Сельдь Берингова моря, сельдь Охотского моря в весенне-летний период промысла	400
Кукумария	300
Сельдь других районов и сроков промысла, ко- рюшка, голец, щипошек, краб-стригун веррилла, краб стригун таннери, краб коуэзи, креветка уг- лохвостая, креветка северная Берингово моря, другие виды креветок, кальмар подзоны Примор- рья, прочие водные биологические ресурсы	200
Сайра	150
Прочие моллюски (мидия, спизула, кообикула и другие)	20
Камбала, навага, мойва, анчоус, ликоды, макруру- сы, сайка, лемонема, бычки, рыбы-собаки, пес- чанка, акулы, скаты, кефалиевые рыбы, прочие, водоросли	10
Северный бассейн (Белое море, внутренние морские воды, территориальное море, исключительная экономическая зона РФ и континентальный шельф РФ в море Лаптевых, Карском море и Баренцевом морях и районе архипелага Шпицберген)	
Краб камчатский	30 000
Морской гребешок	9000
Атлантический лосось (семга)	7500
Палтус черный	7000
Треска	5000
Пикша	3500
Креветка северная, морской еж зеленый	3000
Креветка шримс-медвежонок	2000
Сиговые	1800
Морской окунь	1500
Сельдь	400
Кукумария	300
Горбуша, камбала	200
Сельдь чешско-печорская и беломорская	100
Сайда	50
Сайка, мойва, пинагор, песчанка европейская, звездчатый скат, полярная акула, менек, прочие, креветки другие (эвфаузииды), прочие моллюски	20
Водоросли	10

Наименование объекта водных биологических ресурсов	Налоговая ставка, руб. (за 1 т)
Балтийский бассейн (внутренние морские воды, территориальное море, исключительная экономическая зона РФ и континентальный шельф РФ в Балтийском море, Вислинском, Куршском и Финском заливах)	
Угорь	10 000
Атлантический лосось (балтийский лосось)	7500
Минога	7000
Треска	2500
Рыбец (сырть)	1800
Сиг-пыжьян, судак	1500
Камбала-тюрко, окунь	400
Камбала других видов	50
Салака (сельдь), шпрот (килька), ряпушка, лещ, щука, налим, колюшка, плотва, корбшка, ерш, снеток, чехонь, красноперка, густера, прочие	20
Каспийский бассейн (районы Каспийского моря, в которых РФ осуществляет юрисдикцию в отношении рыболовства)	
Осетровые	5500
Судак, кутум	1000
Вобла	200
Крупный частик (кефаль, атерина, лещ, сазан, сом, густера, щука, прочие, за исключением судака и кутума)	150
Килька (анчоусовидная, большеглазая, обыкновенная), сельдь (долгинская, каспийский пузанок, большеглазый пузанок, проходная-черноспинка), красноперка, линь, окунь, карась, прочие пресноводные в приливе	20
Азово-Черноморский бассейн (внутренние морские воды, территориальное море, исключительная экономическая зона РФ в Черном море, районы Азовского моря с Таганрогским заливом, в которых РФ осуществляет юрисдикцию в отношении рыболовства)	
Осетровые	5500
Камбала-калкан	2000
Рыбец (сырть), барабуля	1800
Судак, кефаль всех видов	1000
Сельдь, пиленгас	450
Лещ, тарань	150
Хамса, тюлька, шпрот (килька)	20
Скат, чехонь, акула-катран, ставрида, атерина, бычки, скафарка, мерланг, прочие, прочие водные биологические ресурсы (моллюски, водоросли)	10

Наименование объекта водных биологических ресурсов	Налоговая ставка, руб. (за 1 т)
Внутренние водные объекты (реки, водохранилища, озера)	
Осетровые	5500
Атлантический лосось (балтийский лосось, семга), чавыча, кета осенняя амурская, кижуч, нельма, таймень, нерка, угорь)	5000
Кета, сима, кумжа	3000
Байкальский белый хариус, чир, муксун	2100
Артемия	2000
Кунджа, мальма, голец, паляя, форель, ленок, сиг, омуль, пыжьян, пелядь, усач, черноспинка, рыбец (сырть), жерех, хариус, шемая, кутум, сом, минога	1200
Судак, гаммарус, раки	1000
Белый амур, жерех, толстолобик, сом р. Волги, крупный частик (за исключением судака)	150
Рипус, тарань, вобла, ряпушка	80
Прочие объекты водных биологических ресурсов	20

Таблица 4. Налоговая ставка

Наименование объекта водных биологических ресурсов – морского млекопитающего	Налоговая ставка в руб. (за одно млекопитающее)
Касатка и другие китообразные (за исключением белухи)	30 000
Белуха	7000
Тихоокеанский морж	1500
Котик морской, кольчатая нерпа (акиба), крылатка, морской заяц (лахтак), ларга, гренландский тюлень, каспийский тюлень, байкальская нерпа	10

За каждый объект водных биологических ресурсов ставки  $C$  устанавливаются в размере 0 руб., если пользование такими объектами водных биологических ресурсов осуществляется при: 1) рыболовстве в целях воспроизводства и акклиматизации водных биологических ресурсов; 2) рыболовстве в научно-исследовательских и контрольных целях.

#### Порядок исчисления

Общая сумма  $C$  за пользование объектами животного мира (за пользование объектами водных биологических ресурсов)

определяется как произведение соответствующего количества объектов (ресурсов) и установленной ставки С:

$$\sum C = K \times CT,$$

где  $\sum C$  – общая сумма С;

К – количество объектов (ресурсов) по С;

СТ – ставка С.

### *Порядок и сроки уплаты*

Сумму С за пользование объектами животного мира плательщики С уплачивают при получении лицензии (разрешения).

Сумму С за пользование объектами водных биологических ресурсов плательщики С уплачивают при получении разрешения на добычу (вылов) в виде разового (10%) и регулярных взносов (равными долями в течение всего срока действия разрешения ежемесячно не позднее 20-го числа), а также единовременного взноса.

Уплата С производится физическими лицами по местонахождению органа, выдавшего лицензию (разрешение).

Органы, выдающие в установленном порядке лицензию (разрешение), должны не позднее 5-го числа каждого месяца представлять в налоговые органы по месту своего учета сведения о выданных лицензиях (разрешениях); размере суммы С, подлежащей уплате по каждой лицензии (разрешению); сроках уплаты С.

### *Вопросы для самопроверки*

- 1) Кто считается плательщиком С?
- 2) Каковы объекты обложения С?
- 3) Какие существуют критерии, применяемые при разработке налоговых ставок по С?
- 4) Какие существуют налоговые ставки по С и какие есть случаи применения льготных налоговых ставок?
- 5) В каких случаях устанавливается налоговая ставка по С в размере 0 руб.?
- 6) Какой применяется порядок при исчислении С?

- 7) В какие сроки уплачиваются С?
- 8) Как осуществляется зачет и возврат сумм С по нереализованным лицензиям (разрешениям)?
- 9) Какой существует порядок представления сведений органами, выдающими лицензии (разрешения)?
- 10) Какие существуют налоговые льготы по С?

### *Контрольный тест*

Вопрос 1. Плательщиками С признаются:

- а) организации, физические лица и индивидуальные предприниматели, которые являются только налоговыми резидентами РФ;
- б) организации, физические лица и индивидуальные предприниматели, получающие в установленном порядке разрешение (лицензию) на добычу объектов;
- в) физические лица и индивидуальные предприниматели, имеющие постоянную регистрацию по месту осуществления своей деятельности.

Вопрос 2. К объектам ЖМ не относятся объекты:

- а) пользование которыми осуществляется физическими лицами, проживающими в местах добычи;
- б) пользование которыми осуществляется физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ;
- в) пользование которыми осуществляется для личных нужд малочисленных народов Севера, Сибири, Дальнего Востока.

Вопрос 3. Налоговая ставка по С в отношении объектов ВБР устанавливается в зависимости:

- а) от вида объекта и объемов его изъятия;
- б) от вида объекта и бассейна, в котором происходит его изъятие;
- в) от вида объекта, объемов и бассейна, в котором происходит его изъятие.

Вопрос 4. При изъятии молодняка диких копытных животных налоговые ставки по С за пользование объектами ЖМ устанавливаются в размере:

- а) 50% базовых налоговых ставок, установленных НК РФ;

- б) 25% базовых налоговых ставок, установленных НК РФ;
- в) 200% базовых налоговых ставок, установленных НК РФ.

Вопрос 5. Налоговая ставка по С за каждый объект ЖМ устанавливается:

- а) в т;
- б) в руб.;
- в) в %.

Вопрос 6. Сумма С за пользование объектами ВБР определяется как:

- а) произведение добытого количества объектов ВБР и налоговой ставки С, установленной для соответствующей категории объекта;
- б) сумма произведений соответствующего количества добытых в прошедшем налоговом периоде ВБР и налоговой ставки С, установленной в текущем периоде для каждой категории объекта ВБР;
- в) произведение количества объектов ВБР и налоговой ставки С, установленной для соответствующего объекта ВБР.

Вопрос 7. Плательщики С за пользование объектами ЖМ перечисляют его:

- а) до получения лицензии за пользование объектами ЖМ;
- б) ежемесячно до 20-го числа текущего месяца равными долями в течение срока действия лицензии;
- в) часть сбора перечисляется до получения лицензии (по согласованию с органом, ее выдающую), а часть – равными долями в течение срока действия лицензии.

Вопрос 8. Плательщики С за пользование объектами ВБР перечисляют его:

- а) до получения лицензии на пользование объектами ВБР;
- б) ежемесячно до 20-го числа месяца равными долями в течение срока действия лицензии;
- в) 10% перечисляется до получения лицензии, оставшаяся часть перечисляется равными долями в течение срока действия лицензии.

Вопрос 9. Налоговые льготы по С установлены:

- а) ст. 333.1 НК РФ;



Конец ознакомительного фрагмента.

Приобрести книгу можно

в интернет-магазине

«Электронный универс»

[e-Univers.ru](http://e-Univers.ru)