



Программа курса подготовки педагогов и методистов по предмету «Основы потребительских знаний в финансовой сфере»

Тема 8 (4 ч): "Налогообложение физических лиц"

Экономическая сущность налогов

Налоги – важнейшая экономическая категория, исторически связанная с появлением, существованием и функционированием государства.

Налоги являются главной статьей бюджетных доходов государства. История налогообложения насчитывает тысячелетия. Налоги выступали необходимым звеном экономических отношений с момента возникновения государства. Необходимостью содержания государства и его институтов и было обусловлено возникновение налогообложения. В статье 57 Конституции Российской Федерации говорится, что каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют.

Понятие налога

В Налоговом кодексе РФ "под *налогом* понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований" (ст.8 НК РФ).

Таким образом, в понятие налог заложены важные элементы юридического характера:

- уплата налога – обязанность налогоплательщика;
- налог взывается на условиях безвозмездности;
- целью взимания налога является обеспечение расходных обязательств государства в

целом.

Понятие сбора

Финансовые ресурсы государства формируются также и за счет сборов. В соответствии с Налоговым кодексом "под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий)".

□ Основные принципы налогообложения

Налогообложение базируется на ряде принципов, которые определяют экономическую сущность налогов. Эти принципы впервые были сформулированы экономистом и философом Адамом Смитом в книге "Исследование о природе и причинах богатства народов" (XVIII в.)

Основополагающая группа принципов основана на частной собственности, к ней относятся принципы хозяйственной независимости и свободы налогоплательщика, это:

- *принцип справедливости* – всеобщность обложения налогом, равная обязанность граждан платить налоги учитывая платежеспособность налогоплательщиков;
- *принцип определенности* – определены налогоплательщики и элементы налогообложения, т.е. сумма, способ, время платежа должны быть заранее известны налогоплательщику;
- *принцип экономии* - издержки по взиманию налогов должны быть меньше чем сами налоговые поступления;
- *принцип удобства* – простота исчисления и уплаты налога

Эти принципы налогообложения прошли испытание временем, актуальны и сегодня, и учитываются при формировании налоговых систем в современных условиях.

□ Принципы построения налоговой системы в России

Принципы дополнены и закреплены в статье 3 Налогового кодекса РФ, где установлены "основные начала законодательства о налогах и сборах":

1. Каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога.
2. Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных критериев.

3. Налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными.
4. Не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство РФ.
5. Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы не предусмотренные Налоговым кодексом.
6. При установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения. Каждый налогоплательщик должен точно знать какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить.
7. Все неустраняемые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов).

□ **Классификация налогов.**

Действующие в России налоги можно классифицировать как минимум по трем признакам:

- по способу взимания (прямые и косвенные)
- по объектам налогообложения (имущество, прибыль, доход и др.)
- по плательщикам (физические лица и организации)
- по территории их действия (федеральные, региональные и местные)

Прямые налоги ориентированы либо на обложение доходов от предпринимательства (например, налог на прибыль), либо на обложение доходов населения (например, налог на доходы физических лиц), либо на обложение имущества (налог на имущество организаций или физических лиц, транспортный налог, земельный налог). В отличие от прямых налогов, *косвенные налоги* - это налоги на потребление, которые взимаются в результате реализации (продажи) товара или услуги. Налоги этой группы включаются в цену продукции (работ, услуг). К косвенным налогам относятся налог на добавленную стоимость, акцизы.

В зависимости от объектов налогообложения в налоговой системе РФ установлены налоги, два вида сборов, а также четыре специальных налоговых режима.

□ **Виды налогов РФ**

К *федеральным* налогам относятся налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым Кодексом и обязательные к уплате *на всей территории* Российской Федерации.

Региональными признаются налоги, устанавливаемые Налоговым Кодексом и законами субъектов Российской Федерации и обязательные к уплате на территориях

соответствующих субъектов Российской Федерации. При установлении регионального налога законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации определяются следующие элементы налогообложения: налоговые ставки в пределах установленных Налоговым Кодексом, порядок и сроки уплаты налога. Могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком в пределах, которые предусмотрены налоговым кодексом РФ.

Местными признаются налоги, устанавливаемые Налоговым Кодексом и нормативными актами представительных органов муниципальных образований, и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований. Местные налоги в городах федерального значения Москве и Санкт-Петербурге устанавливаются и вводятся в действие законами указанных субъектов Российской Федерации. При установлении местного налога определяются налоговые ставки в пределах, установленных Налоговым Кодексом, порядок и сроки уплаты налога, также могут предусматриваться налоговые льготы, основания и порядок их использования налогоплательщиком.

□ **Налогоплательщики и плательщики сборов**

В статье 19 Налогового кодекса РФ дано определение понятия, что налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с НК возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы.

Обязанность заплатить налог возникает только тогда, когда есть объект налогообложения. Если объекта нет, нет и оснований для уплаты налога.

В статье 11 Налогового кодекса дано определение понятия «физические лица» для целей налогообложения: под физическими лицами следует понимать граждан Российской Федерации, иностранных граждан, лиц без гражданства. При этом несовершеннолетние дети также являются плательщиками налога на доходы физических лиц (НДФЛ), однако от их имени в налоговых правоотношениях могут выступать их законные представители, в частности, родители.

□ **Налоги, уплачиваемые физическими лицами**

К этой группе налогов относятся: налог на доходы физических лиц, налоги на имущество физических лиц, налог на имущество, переходящее и в порядке наследования или дарения.

1. налог на доходы физических лиц НДФЛ (федеральный налог);

2. налог на имущество физических лиц (местный налог);
3. налог на землю (местный налог),
4. транспортный налог (региональный налог).

Налоговые инспекции рассылают уведомления на уплату "имущественных" налогов (налога на имущество, земельный и транспортный налог). А налог на доходы физических лиц удерживается налоговыми агентами.

Налогоплательщики НДФЛ и объект налога

В настоящее время налог взимается на основании гл. 23 Налогового кодекса РФ. Этот налог традиционно является центральным среди налогов с населения. Налог на доходы — федеральный налог, взимаемый на всей территории страны по единым ставкам. Плательщиками налога на доходы физических лиц (НДФЛ) являются физические лица. Однако в соответствии с налоговым законодательством в большинстве случаев налог удерживается налоговыми агентами.

Налогоплательщиками НДФЛ в соответствии со ст.207 НК РФ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами и нерезиденты.

Налоговыми резидентами являются физические лица, находящиеся на территории РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Течение срока фактического нахождения на территории РФ начинается на следующий день после календарной даты, являющейся днем прибытия на территорию РФ. Календарная дата дня отъезда за пределы территории РФ включается в количество дней фактического нахождения на территории РФ. Даты отъезда и даты прибытия физических лиц на территорию РФ устанавливаются по отметкам пропускного контроля в документе, удостоверяющем личность физического лица.

Объектом налогообложения для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ признается доход, полученный налогоплательщиками только от источников в РФ.

Ставки налога на доходы физических лиц

Общая налоговая ставка составляет **13%**. Ею облагается большинство доходов налогового резидента. К ним, в частности, относится зарплата, вознаграждения по гражданско-правовым договорам, доходы от продажи имущества, и другие доходы. В отношении отдельных видов доходов предусмотрены специальные налоговые ставки - 9, 15, 30 и 35%.

Налогообложение по ставке 9% производится при получении дивидендов.

Налогообложение по ставке 15% производится в отношении дивидендов, полученных от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ.

Налогообложение по ставке 30% производится в отношении доходов, которые получены физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами, за исключением доходов, для которых установлены специальные ставки в размере 15%.

Налогообложение по ставке 35% производится в отношении:

- доходов от стоимости любых выигрышей и призов, получаемых по результатам конкурсов, игр и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения 4000 рублей;
- процентных доходов по банковским вкладам, в части их превышения над суммой процентов, рассчитываемой:
 - по рублевым вкладам - исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на 5%;
 - по вкладам в иностранной валюте - исходя из 9% годовых;
- дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах по заемным (кредитным) средствам в части превышения 2/3 ставки рефинансирования.

Расчет налога на доходы физических лиц

Налог исчисляется исходя из налоговой базы, налоговой ставки.

$\text{НДФЛ} = \text{Налоговая база} * \text{ставка налога}$.

Налоговая база по доходам резидентов полученных как от источников в РФ, так и за пределами РФ, облагается по основной налоговой ставке **13%** и определяется с учетом вычетов в следующем порядке:

Налоговая база = Доходы – необлагаемые доходы – вычеты, где

Доходы) – выплаты в денежной и в натуральной форме за выполненные работы (услуги) в соответствии с трудовым или гражданским законодательством (договора подряда, купли – продажи имущества), в частности: заработная плата, премии, бонусы, и другие выплаты;

Доходы, не подлежащие налогообложению – перечень необлагаемых доходов установлен статьей 217 НК РК (пенсии, стипендии, алименты, пособия по безработице, беременности и родам, и другие);

Налоговые вычеты – вычеты, которые могут предоставляться физическим лицам – налогоплательщикам резидентам (стандартные, социальные, имущественные, профессиональные).

Доходы, не подлежащие налогообложению

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

- 1) государственные пособия по безработице, беременности и родам;
- 2) пенсии
- 3) компенсационных выплат
- 4) вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;
- 5) алименты, получаемые налогоплательщиками;
- 6) суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства
- 7) суммы, получаемые налогоплательщиками в виде международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства, средств массовой информации
- 8) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой налогоплательщикам в связи со стихийным бедствием или с другим чрезвычайным обстоятельством,
- 9) суммы полной или частичной компенсации (оплаты) работодателями своим работникам и (или) членам их семей, бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по старости, инвалидам, не работающим в данной организации, стоимости приобретаемых путевок и др.
- 10) за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей,
- 11) стипендии и др.

Стандартные вычеты

Стандартные налоговые вычеты (ст.218 НК РФ) предоставляются налоговым агентом на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие вычеты:

- Для отдельных категорий *налогоплательщиков* размер вычета в месяц установлен -
- 3000 руб. (инвалиды Великой Отечественной Войны, пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС, от аварии на производственном объединении «Маяк» и т.п.)
- 500 руб. (инвалиды с детства, 1 и 2 группы, Герои СССР и Герои РФ, лица награжденные орденом Славы трех степеней и т.п)
- *на содержание ребенка* предоставляется
- 1400 руб. в месяц - на первого ребенка

- 1 400 руб. в месяц – на второго ребенка
- 3 000 руб. в месяц – на третьего и каждого следующего ребенка
- 3 000 руб. – на каждого ребенка, если в возрасте до 18 лет является ребенком – инвалидом

Вычет предоставляется за каждый месяц налогового периода до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, не превысит 280 тыс. руб. Начиная с этого месяца, вычеты не предоставляются. Вычеты производятся на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения (студента, аспиранта и т.п.) в возрасте до 24 лет.

Социальные вычеты

Если стандартные вычеты предоставляются налогоплательщику по основному месту работы, то социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче *налоговой декларации* в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода (налоговым периодом является календарный год).

Налогоплательщик в соответствии со статьей 219 НК РФ имеет право на получение следующих *социальных* налоговых вычетов:

- на благотворительные цели (в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде);
- за свое обучение в образовательных учреждениях и обучение своих детей и своих подопечных (только при дневной (очной) форме обучения до 24 лет при этом максимальная сумма вычета на каждого ребенка ограничена 50 000 руб.)
- налоговый вычет в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях РФ.

Социальные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику в размере фактически произведенных расходов на свое образование, пенсионное обеспечение и лечение в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей при подаче налоговой декларации на основании письменного заявления налогоплательщика по окончании налогового периода.

Имущественные вычеты (по доходам)

В соответствии со статьей 220 НК РФ налогоплательщики имеют право на получение *имущественных* налоговых вычетов при продаже принадлежащего им на праве

собственности имущества и при новом строительстве либо приобретении на территории РФ жилого дома, квартиры или доли (долей) в них.

Налогоплательщик имеет право на предоставление имущественного налогового вычета в суммах, полученных в налоговом периоде от продажи:

- жилых домов, квартир, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих в целом 1 000 000 рублей;

- иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих 250 000 рублей.

Имущественные вычеты (по расходам)

Налогоплательщик имеет право на получение имущественных налоговых вычетов в сумме, израсходованной на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли в ней, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме (не более 3 млн. руб.), направленной на погашение процентов по целевым займам (кредитам). Размер имущественного налогового вычета не может превышать **2 млн. рублей** без учета сумм, направленных на погашение процентов по целевым займам (кредитам). Для подтверждения права на имущественный налоговый вычет налогоплательщик представляет документы, подтверждающие право собственности на жилой дом, либо квартиру, либо комнату, или долю в них.

Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования. Повторное представление данного имущественного налогового вычета не допускается.

Право на имущественный налоговый вычет не предоставляется налогоплательщику автоматически: если налогоплательщик не подает налоговую декларацию и документы подтверждающие право на получение имущественного налогового вычета, право на вычет не реализуется.

Профессиональные вычеты

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются только на основании письменного заявления определенной категории налогоплательщиков, в частности, физическим лицам, получающим доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, а также авторам произведений науки,

искусства, литературы, открытий, изобретений и промышленных образцов. Вычеты предоставляются в сумме фактически произведенных расходов, подтвержденных документами; при отсутствии таких документов - в размере нормативов (в процентах к сумме начисленного дохода), установленных статьей 221 НК РФ (диапазон нормативных вычетов колеблется от 20% до 40%).

□ **Налоговая декларация**

По окончании налогового периода до 1 апреля года, следующего за налоговым периодом, налоговый агент предоставляет в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц, выплаченных налоговым агентом, и суммах исчисленного и удержанного налога. По заявлению физических лиц справки о полученных доходах и удержанных суммах налога (форма 2-НДФЛ) выдаются агентами физическим лицам. Налоговая декларация представляется налогоплательщиком в налоговый орган по месту учета по установленной форме не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налоговым периодом признается календарный год.