

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВПО «АмГУ»)

Кафедра финансов

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ

Налогообложение физических лиц

Основной образовательной программы по специальности 080107.65 - «Налоги и
налогообложение»

Специализация «Налоговое администрирование»

2012

УМКД разработан к.э.н., доцентом кафедры финансов О.А. Маслей

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры финансов

Протокол заседания кафедры № 4 от 26.11 2012 г.

Зав. кафедрой коф Ю.А. КОВШУН

УТВЕРЖДЕН

Протокол заседания УМСС № 4 от 26.11 2012 г.

Председатель УМСС коф Ю.А. КОВШУН

СОДЕРЖАНИЕ

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО	4
ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	4
СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	5
КРАТКИЙ КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ.....	8
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	23
ТЕМЫ ДОКЛАДОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ»:	23
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	24
ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ	24
ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ».....	25
КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ.....	25
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	26
МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	27

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины - дать студентам специализированные знания о комплексном представлении системы налогообложения доходов и имущества физических лиц. Приобретение студентами необходимых теоретических и практических навыков работы с налоговым законодательством РФ, регулирующим механизм применения налогообложения доходов и имущества физических лиц.

Задачи дисциплины:

- получение теоретических знаний налогообложения доходов и имущества физических лиц.
- приобретение практических навыков налогообложения доходов физических лиц.
- закрепление навыков по составлению налоговых деклараций.

МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

Поставленные задачи могут быть реализованы на основе знаний, полученных при изучении комплекса дисциплин: «Правовое регулирование налоговых отношений», «Бухгалтерский управленческий учет», «Налоговая политика».

Дисциплина «Налогообложение физических лиц» согласно ГОС ВПО специальности 080107.65 - «Налоги и налогообложение» относится к циклу специальных дисциплин (СД.Ф.06), содержание которого предусматривает изучение следующих вопросов:

Состав и социально-экономическое значение налогов и сборов с физических лиц. Механизм исчисления и взимания налога на доходы физических лиц: категории плательщиков, объект налогообложения, необлагаемые доходы, порядок определения налоговой базы; состав, размеры и порядок предоставления налоговых вычетов, ставки налога, порядок исчисления и уплаты; обязанности налогового агента по налогу на доходы физических лиц; особенности налогообложения доходов по видам и категориям налогоплательщиков. Налогообложение имущества физических лиц; другие налоги и сборы с физических лиц. Особенности налогообложения физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью: порядок учета в налоговых органах, особенности исчисления и уплаты налога на доходы, таможенных платежей, единого социального налога и других. Контроль налоговых органов за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов с физических лиц.

Дисциплина «Налогообложение физических лиц» служит основой для успешного прохождения производственной и преддипломной практик, итоговой государственной аттестации.

ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

знать: знать систему региональных и местных налогов в Российской Федерации, теоретические и методологические принципы их взимания, расчета и уплаты;

уметь: самостоятельно пользоваться нормативными документами, регламентирующими порядок исчисления и уплаты налогов;

владеть навыками, необходимыми и достаточными для работы в налоговых органах, органах государственного и местного управления, коммерческих организациях.

СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 110 часов.

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) промежуточной аттестации (по семестрам)
				лекции	практические занятия	СРС	
1.	Социально-экономическое значение налогов и сборов с физических лиц.	9	1-3	6	2	8	Опрос
2.	Налог на доходы физических лиц	9	4-6	6	6	8	Опрос, решение задач
3.	Декларирование доходов физических лиц	9	7-9	6	2	8	Опрос, решение задач
4.	Налоги на имущество физических лиц	9	10-12	6	2	8	Опрос, решение задач
5.	Другие налоги и сборы с физических лиц	9	13-15	6	3	7	Опрос, решение задач
6.	Налогообложение доходов физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица	9	16, 17	4	2	7	Опрос, решение задач
7.	Образование налоговых вычетов за счет правильно исчисления и современностью уплаты налогов с физических лиц	9	18, 19	4	2	7	Опрос, решение задач
ИТОГО			19	38	19	53	

СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Социально-экономическое значение налогов и сборов с физических лиц.

Состав и социально-экономическое значение налогов и сборов с физических лиц, их роль в формировании доходной базы государственной бюджетной системы.

Проблемы налогообложения доходов и имущества физических лиц. Использование налогов с физических лиц в целях поддержания определенного уровня потребительского рынка и социальной стабильности общества.

Практическое занятие 1

1. Состав налогов и сборов с физических лиц, их общая характеристика и функциональные особенности.
2. Эволюция налогообложения доходов и имущества физических лиц.
3. Проблемы и тенденции развития налогообложения доходов и имущества физических лиц.
4. Регулирующее и стимулирующее значение налогов и сборов с физических лиц.

Тема 2. Налог на доходы физических лиц

Категории плательщиков налога, принципы их дифференциации. Объект обложения налогом на доходы физических лиц. Доходы, не подлежащие налогообложению. Понятие налоговой базы при исчислении налога на доходы физических лиц. Особенности определения налоговой базы при получении различных видов доходов физическими лицами. Состав и характеристика налоговых вычетов, размеры и порядок их предоставления. Налоговый период. Ставки налога. Исчисление и уплата налога.

Понятие налогового агента, их обязанности по исчислению налога на доходы физических лиц. Особенности налогообложения доходов физических лиц – налоговых резидентов Российской Федерации и физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации. Налогообложение доходов индивидуальных предпринимателей и других лиц, занимающихся частной практикой. Налогообложение доходов иностранных граждан и лиц без гражданства.

Практическое занятие 2

1. Категории плательщиков налога на доходы.
2. Объект обложения. Налоговая база, порядок её определения.
3. Особенности исчисления налоговой базы при получении доходов:
 - в натуральной форме;
 - в виде материальной выгоды;
 - по договорам страхования;
 - от долевого участия в организациях.

Практическое занятие 3

1. Доходы, не подлежащие налогообложению.
2. Состав и характеристика отдельных видов налоговых вычетов.
3. Налоговый период и налоговые ставки.

Практическое занятие 4

1. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц.
2. Особенности исчисления налога индивидуальными предпринимателями и другими лицами, занимающимися частной практикой.
3. Налогообложение доходов физических лиц – резидентов Российской Федерации и физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Тема 3. Декларирование доходов физических лиц

Задачи и значение декларирования гражданами совокупного годового дохода. Категории налогоплательщиков, обязанных составлять и подавать в налоговые органы декларацию о доходах. Структура и содержание декларации о доходах, порядок ее заполнения и сроки представления. Проверка достоверности показателей декларации.

Практическое занятие 5

1. Обязанности налогоплательщиков по составлению декларации о доходах.
2. Содержание декларации о доходах.
3. Ответственность налогоплательщиков.

Тема 4. Налоги на имущество физических лиц

Состав и социально-экономическое значение налогов на имущество физических лиц. Земельный налог, значение и формы. Физические лица-плательщики земельного налога. Основание для уплаты гражданами налога и арендной платы за землю. Определение объекта обложения земельным налогом. Льготы, предоставляемые физическим лицам-плательщикам земельного налога. Порядок и сроки уплаты физическими лицами земельного налога.

Транспортный налог Физические лица – плательщики налога. Ставки и уплата налога.

Практическое занятие 6

1. Состав и значение налогов на имущество.
2. Налоги на имущество физических лиц: объекты обложения, ставки обложения, льготы, сроки уплаты.
3. Транспортный налог.
4. Земельный налог, уплачиваемый физическим лицом, особенности его исчисления и уплаты.

Тема 5. Другие налоги и сборы с физических лиц

Госпошлина, ее назначение, виды и условия взимания с физических лиц. Льготы для физических лиц. Порядок уплаты.

Права местных органов самоуправления по введению местных налогов и сборов с физических лиц и предоставлению им льгот.

Практическое занятие 7,8

1. Значение и виды государственной пошлины, взимаемой с физических лиц.
2. Льготы, предоставляемые физическим лицам по уплате государственной пошлины.
3. Порядок исчисления и уплаты государственной пошлины.

Тема 6. Налогообложение доходов физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица

Особенности правового статуса граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

Порядок регистрации предпринимателей, уплата регистрационного сбора с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

Особенности исчисления и уплаты налога на доходы предпринимателями.

Таможенные платежи предпринимателей.

Единый социальный налог, другие налоги и сборы, состав, исчисление и уплата предпринимателями местных налогов.

Составление гражданами-предпринимателями декларации о доходах и расходах.

Практическое занятие 8

1. Особенности правового статуса и порядка регистрации граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью.
2. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы гражданами-предпринимателями.

3. Единый социальный налог, уплачиваемый индивидуальными предпринимателями.
4. Другие налоги и сборы с граждан-предпринимателей.
5. Особенности декларирования доходов физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

Тема 7. Контроль налоговых органов за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов с физических лиц

Организация работы налоговых органов с физическими лицами – налогоплательщиками.

Обязанности налоговых органов по контролю за соблюдением физическими лицами налогового законодательства. Права и обязанности налогоплательщиков.

Ответственность физических лиц – налогоплательщиков за нарушение норм налогового законодательства: экономическая административная, уголовная.

Практическое занятие 9

1. Права и обязанности налоговых органов по контролю за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов с физических лиц.
2. Организация учета в налоговых органах физических лиц-налогоплательщиков.
3. Обязанности налогоплательщиков – физических лиц.
4. Ответственность за нарушение налогового законодательства физическими лицами.

КРАТКИЙ КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

Тема 1. Социально-экономическое значение налогов и сборов с физических лиц.

Налоги с населения как основной источник финансовых ресурсов государства известны с незапамятных времен, выступая необходимым элементом экономических отношений с момента возникновения государства и деления общества на классы.

Налоги с ФЛ можно рассматривать в единстве экономического, финансового и политического аспекта.

Экономический аспект определяется процессом отчуждения части собственности налогоплательщиком в пользу государства.

Финансовый аспект – характеризуется обязательностью налогового платежа в денежной форме и наполнением бюджетов разных уровней налоговыми платежами.

Политический аспект – состоит в воспроизводстве системы государственной власти, в согласовании интересов тех или иных слоев общества.

Экономическая сущность налогов с физ. лиц характеризуется денежным отношением, складывающимся у государства с физическими лицами в процессе формирования бюджета и внебюджетных фондов.

Налоги служат средством индивидуальной связи гражданина с федеральной властью и местными органами самоуправления. Они отражают его причастность к формированию общегосударственных доходов и управлению ими, позволяют ощутить себя активным членом общества, дают основание для контроля за эффективным использованием государственных бюджетных и внебюджетных ресурсов, формируемых налогоплательщиками.

Экономическая сущность налогов с населения выражается в их функциях: фискальной и регулирующей.

В разных странах существуют различные формы и виды налогов с населения, но в основе их общие принципы налогообложения:

- всеобщность охвата налогами;

- применение пропорциональных или прогрессивных ставок налога на доходы, что позволяет уплачивать лишь часть дохода;
- широкое применение косвенных налогов.

Согласно действующему законодательству граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, проживающие и получающие доходы в России или являющиеся собственниками объектов обложения, исполняют налоговую обязанность.

Эти три категории налогоплательщиков объединены общим термином — физические лица.

Существуют налоги, общие для юридических и физических лиц.

Налоги взимаются разными способами: например, налог на доходы физ. лиц — безналичным и декларационным, налог на имущество — по платежным поручениям.

Все налоги, платящими которых выступают физ. лица объединены в три группы:

- налоги, непосредственно взимаемые с населения (налог на доходы физ. лиц, налог на имущество);
- косвенные налоги, взимаемые с потребителей (НДС, акцизы);
- налоги и общие платежи в целевые бюджетные и внебюджетные фонды.

Тема 2. Налог на доходы физических лиц

Налог на доходы физических лиц является прямым федеральным налогом, регулируется нормами гл. 23 НК РФ.

Налогоплательщики:

- физические лица – резиденты РФ (это лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в течение 12 последовательных календарных месяцев);
- физические лица – не резиденты РФ, но получающие доходы от источников на территории РФ (это лица, фактически находящиеся на территории РФ менее 183 дней в течение 12 последовательных календарных месяцев).

Объект налогообложения:

- для физических лиц резидентов РФ – доходы, полученные от источников в РФ и за ее пределами;
- для физических лиц, не имеющих статуса резидента РФ – доходы, полученные от источников на территории РФ.

К доходам, подлежащим налогообложению относятся:

- вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершенные действия;
- дивиденды и проценты;
- страховые выплаты при наступлении страхового случая;
- доходы, полученные от предоставления в аренду, реализации и иного использования имущества, находящегося на российской территории, от использования прав на объекты интеллектуальной собственности;
- суммы, полученные от реализации ценных бумаг, прав требований, движимого и недвижимого имущества, находящегося как в РФ, так и за ее пределами;
- доходы, полученные от использования личных транспортных средств.

Важно подчеркнуть, что для данного налога понятия «доход» и «налоговая база» вовсе не одно и то же.

Налоговая база:

1. доходы, полученные физическими лицами в денежной форме;
2. доходы, полученные физическими лицами в натуральной форме;
3. доходы, полученные физическими лицами в виде материальной выгоды.

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

Совокупные доходы налогоплательщика дополнительно уменьшаются на предусмотренные действующим законодательством вычеты, которые Налоговым кодексом РФ делятся на четыре группы: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные.

Основной налоговой ставкой, которая применяется к большинству видов доходов, признается ставка в размере 13 %. Вместе с тем действуют и другие ставки (см. таблицу).

Ставки налога на доходы с физических лиц в РФ

Ставка	Вид дохода	
6 %	Доходы, полученные физическим лицом от долевого участия в деятельности организаций, Доходы, полученные в виде дивидендов.	
35%	Стоимость выигрышей, выплачиваемых организаторами лотерей; Стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышающей 4000 р. за год Страховые выплаты по договорам добровольного страхования в части превышения размеров, установленных Налоговым кодексом в особом порядке (ст.213) Процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из ставки рефинансирования по вкладам в рублях и 9% по вкладам в валюте (ст.224) Суммы экономии на процентах при получении плательщиками заемных средств в сумме материальной выгоды, рассчитанной в особом порядке (ст.212, 3/4 от ставки рефинансирования ЦБ по займам в рублях и 9% по займам в валюте) и т.д.	
30%	Доходы, полученные физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.	
13%	Остальные доходы (оплата труда в денежной и натуральной форме, материальная выгода от приобретения товаров и ценных бумаг, доходы от использования или реализации имущества и т.д.) Только в отношении этих, облагаемых по ст.13% доходов предусмотрены вычеты:	
	1. Стандартные вычеты (3 вида)	Предоставляются у работодателя и по декларации в налоговом органе
	2. Социальные вычеты (3 вида)	Предоставляются только по декларации в налоговом органе
	3. Имущественные вычеты (2 вида)	Предоставляются у работодателя и по декларации в налоговом органе
	4. Профессиональные вычеты (3 вида)	Предоставляются у работодателя и по декларации в налоговом органе

Налоговая база определяется по каждому виду дохода, в отношении которых установлены различные ставки.

Если сумма предусмотренных законом налоговых вычетов за год окажется больше суммы доходов, подлежащих налогообложению, то налоговая база принимается равной нулю.

Налог удерживается ежемесячно по совокупности дохода с начала календарного года.

Предприятия, учреждения и организации обязаны перечислять в бюджет суммы исчисленного и удержанного с физических лиц налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на оплату труда.

Налоговым кодексом установлены определенные особенности исчисления сумм налога индивидуальными предпринимателями и другими лицами, занимающимися частной практикой. К ним относятся две категории налогоплательщиков:

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

- частные нотариусы и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством частной практикой.

Указанные налогоплательщики обязаны самостоятельно исчислить суммы налога, подлежащие уплате в бюджет. При этом они должны определить подлежащую уплате в

бюджет общую сумму налога с учетом сумм авансовых платежей по налогу, фактически уже уплаченных ими в соответствующий бюджет. Налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в срок не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная в соответствии с налоговой декларацией, должна быть уплачена по месту жительства налогоплательщика срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Тема 3. Декларирование доходов физических лиц

Согласно статьям 227 и 228 Налогового кодекса Российской Федерации декларируют доходы следующие категории граждан:

- физические лица, зарегистрированные в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, - по суммам доходов, полученным от осуществления такой деятельности;

- нотариусы и адвокаты, занимающиеся частной практикой, - по суммам доходов, полученных от осуществления такой деятельности;

- физические лица - исходя из сумм вознаграждений, которые они получили от других физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, по заключенным с ними гражданско-правовым договорам, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества;

- физические лица - исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего им на праве собственности;

- физические лица - налоговые резиденты Российской Федерации, получившие доходы из источников, находящихся за пределами Российской Федерации, за исключением российских военнослужащих, - исходя из сумм таких доходов. В случае если в течение налогового периода статус физического лица меняется на нерезидента и остается таким до конца налогового периода, такое лицо в соответствии с п. 1 ст. 207 Кодекса не признается плательщиком налога на доходы физических лиц по доходам, полученным от источников за пределами Российской Федерации, Соответственно, обязанностей налогоплательщика по декларированию доходов от источников за пределами Российской Федерации, в том числе полученных до приобретения статуса налогового нерезидента, такое

- физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами (например, доход выдан в натуральной форме и денежных выплат физическому лицу в этом налоговом периоде больше не производилось), - исходя из сумм таких доходов;

- физические лица, получившие выигрыши от игры в лотерею, в игре на тотализаторе и в других основанных на риске играх, - исходя из сумм таких выигрышей;

- физические лица, получившие доходы от владения объектами интеллектуальной собственности (в сфере науки, искусства, литературы, открытий или изобретений), - исходя из суммы такого дохода;

- физические лица, получившие доходы в денежной и натуральной формах в порядке дарения от физических лиц, не являющихся их членами семьи или близкими родственниками (в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 Семейного Кодекса Российской Федерации).

Налогоплательщики - граждане России, входящие в эти категории, представляют декларацию в территориальный налоговый орган по месту своей регистрации **не позднее 30 апреля**, следующего за истекшим налоговым периодом. Иностранцы граждане представляют декларацию в МИФНС №47.

Налогоплательщики – физические лица делятся на налоговых резидентов и нерезидентов.

Пунктом 2 ст. 207 Кодекса установлено, что налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Период нахождения физического лица в России не прерывается на периоды его выезда за пределы нашей страны для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения. Исключаются из периода нахождения на территории РФ дни служебных командировок за рубеж, выезды за границу по семейным обстоятельствам. День отъезда за рубеж и день приезда на территорию России считаются днями нахождения в РФ.

Для граждан Республики Беларусь установлен особый порядок определения статуса резидента в целях налогообложения их доходов, полученных от российских организаций. При заключении с российской организацией трудового договора на срок не менее 183 дней доходы белорусского гражданина нужно облагать по ставке 13%.

Согласно пп. 3 п. 1 ст. 228 Кодекса физические лица - налоговые резиденты Российской Федерации, получающие доходы от источников, находящихся за пределами Российской Федерации, исчисление и уплату налога производят самостоятельно исходя из сумм таких доходов.

Статья 229 Кодекса предусматривает обязанность указанной категории налогоплательщиков представить налоговую декларацию в налоговый орган по месту жительства в отношении доходов, полученных за истекший налоговый период от источников за пределами Российской Федерации.

Ставка налогообложения доходов налоговых резидентов установлена:

- в размере 13%;
- в размере 35% в отношении следующих доходов: стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, превышающих 4000 руб.

Ставка налогообложения доходов нерезидентов от источников в Российской Федерации установлена в размере 30% (пункты 1 и 3 статьи 224 НК РФ).

Поскольку налоговый период для годовой налоговой декларации заканчивается 1 января следующего года, это означает, что основанием для исчисления НДФЛ и определения налогового статуса является календарный год, за который подается налоговая декларация.

Федеральным законом от 27.12.2009 № 368-ФЗ и Приказом 145н Налоговый Кодекс РФ дополнен новой нормой. Согласно этой норме от налогообложения освобождаются доходы, полученные физическими лицами — налоговыми резидентами РФ от продажи иного имущества при условии, что оно находилось в собственности три года и более. Таким образом, физические лица, которые в 2009 году продали имущество, находившееся у них в собственности три года и более, освобождаются от подачи декларации.

Приказом ФНС РФ от 10.11.2011 N ММВ-7-3/760@ утверждена новая форма налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ). Декларация на бумажном носителе может быть представлена налогоплательщиком в налоговый орган лично или его уполномоченным (законным) представителем, направлена в виде почтового отправления с описью вложения или передана по телекоммуникационным каналам связи.

К декларации прилагаются также следующие документы:

1. копии всех страниц паспорта,
2. справка от работодателя о доходах, полученных за пределами РФ, в свободной форме с обязательным указанием конкретной даты по каждой выплате,
3. нотариально заверенная доверенность, если физическое лицо предоставляет декларацию через уполномоченного (законного) представителя,
4. все подтверждающие документы на предоставление вычетов, если право на таковые имеется.

Физические лица, не обязанные подавать декларацию, имеют право ее представить по собственной инициативе. Декларация, в частности, может быть подана для получения:

- стандартных налоговых вычетов на налогоплательщика и вычеты на детей (в случае, если в течение налогового периода они налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, чем это предусмотрено ст. 218 НК РФ). Вычет можно применять до тех пор, пока доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (календарного года), не превысит 280 000 руб.

- социальных налоговых вычетов. С 1 января 2009 г. доходы можно уменьшить на суммы уплаченных физическим лицом дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".

Налогоплательщик имеет право на получение социальных налоговых вычетов:

- при перечислении доходов налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи - в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 процентов суммы дохода, полученного в налоговом периоде;

- уплаченные суммы налогоплательщиком на свое обучение в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 120 000 рублей, а также суммы, уплаченные налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей;

- уплаченные суммы налогоплательщиком на лечение и медикаменты - общая сумма социального налогового вычета, не может превышать 120 000 рублей, а по дорогостоящим видам лечения сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов. Перечень дорогостоящих видов лечения утверждается постановлением Правительства Российской Федерации.

- по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование. Введен с 1 января 2008 г., но применяется к правоотношениям, возникшим в 2007 г. Применяют налогоплательщики:

- имущественных налоговых вычетов при продаже или приобретении имущества или жилья, указанного в свидетельстве о государственной регистрации права.

Если имущество или жильё находилось в собственности налогоплательщика более трех лет, то вычет предоставляется в полной сумме, полученной от его продажи (абз. 1 пп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ). Если менее трех лет, то в сумме, не превышающей 1 000 000 руб., полученной от продажи жилой недвижимости и земельных участков, и 250000 руб. при продаже иного имущества (абз. 1 пп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ).

При приобретении на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома предоставляется вычет в размере, не превышающем 2000000 руб.

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

- профессиональных налоговых вычетов по доходам, полученным за выполнение работ (оказание услуг) по договорам гражданско-правового характера, а также авторским вознаграждениям или вознаграждениям за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждениям авторам открытий, изобретений и промышленных образцов (если такие вычеты не были предоставлены налоговыми агентами).

Вычеты уменьшают только те доходы, которые облагаются по ставке НДФЛ в размере 13% (п. 3 ст. 210, п. 1 ст. 224 НК РФ).

Необходимо отметить, что декларация в связи с получением налоговых вычетов может быть представлена в налоговый орган в любое время на протяжении года после уплаты соответствующего налога в налоговый орган по месту регистрации

налогоплательщика. Несколько видов вычетов (на благотворительность, лечение, обучение, и т.д.) могут быть предоставлены одновременно в одной декларации.

Сумму налога на доходы физических лиц, подлежащую уплате (доплате), налогоплательщик должен самостоятельно уплатить в бюджетне позднее **15 июля**, следующего за истекшим налоговым периодом. Во избежание допущения налогоплательщиками ошибок в платёжных документах налоговые инспекции сами готовят документы на оплату налога и высылают по почте на адрес, указанный в декларации как место постоянного или временного проживания. Можно также забрать документы из налогового органа до их отправления.

Мы настоятельно рекомендуем сохранять копии всех налоговых документов. После подачи налоговой декларации необходимо провести сверку с налоговым органом по уплаченному налогу и уточнить, не начислены ли дополнительные налоги, пошлины или штрафы. В некоторых инспекциях это можно сделать по телефону. Даже незначительные расхождения между информацией, представленной в декларации, и информацией, введенной банковскими или налоговыми служащими, и даже сбои компьютерного программного обеспечения могут привести к штрафным санкциям.

Непредставление налогоплательщиком декларации влечет взыскание штрафа: в размере 5 процентов суммы налога, подлежащей за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 1000 рублей.

Тема 4. Налоги на имущество физических лиц

Земельный налог — это прямой, местный, прогрессивный налог. Цель введения платы за землю — стимулирование рационального использования, охрана и освоение земель, повышение плодородия почв, выравнивание социально-экономических условий хозяйствования на землях разного качества, обеспечение развития инфраструктуры в населенных пунктах, формирование специальных фондов финансирования этих мероприятий. Земельный налог регулируется нормами гл. 31 НК РФ¹.

Размер земельного налога не зависит от результатов хозяйственной деятельности собственников земли, землевладельцев, землепользователей и устанавливается в виде стабильных платежей за единицу земельной площади в расчете на год.

Собственники земли, землевладельцы и землепользователи (кроме арендаторов) облагаются ежегодным земельным налогом.

Земельный налог и арендная плата учитываются в доходах и расходах соответствующих бюджетов отдельной строкой и используются исключительно на следующие цели: землеустройство, ведение земельного кадастра, мониторинг, охрана земель и повышение их плодородия, освоение новых земель, инженерное и социальное обустройство территории.

Плательщики земельного налога и арендной платы — организации, физические лица и учреждения независимо от их организационно-правовых форм и форм собственности. Главным критерием является тот факт, что им на российской территории предоставлена земля в собственность, владение, пользование или аренду.

Объекты обложения земельным налогом и взимания арендной платы — земельные участки.

Налоговой базой является площадь земельных участков, занятых строениями и сооружениями, участков, необходимых для их содержания, а также санитарно-защитных зон объектов, технических и других зон.

Налоговые ставки устанавливаются дифференцированно в зависимости от целевого использования (назначения) земли. Ежегодно ставки земельного налога конкретизируются органами законодательной (представительной) власти субъектов Федерации.

¹ Вводится в действие в соответствии с ФЗ № 141 от 29 ноября 2004 г. с 1 января 2006 г.

По земельному налогу календарным периодом признается календарный год.

Транспортный налог регулируется главой 28 НК РФ (введена Федеральным законом от 24.07.2002 N 110-ФЗ). Приказом МНС РФ от 09.04.2003 N БГ-3-21/177 утверждены Методические рекомендации по применению главы 28.

Транспортный налог устанавливается НК и законами субъектов Российской Федерации о налоге, вводится в действие в соответствии с НК, законами субъектов Российской Федерации о налоге и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта Российской Федерации.

Вводя налог, законодательные (представительные) органы субъекта Российской Федерации определяют ставку налога в пределах, установленных Кодексом, порядок и сроки его уплаты.

При установлении налога законами субъектов Российской Федерации могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Налогоплательщиками налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения в соответствии со статьей 358 НК.

По транспортным средствам, зарегистрированным на физических лиц, приобретенным и переданным ими на основании доверенности на право владения и распоряжения транспортным средством, налогоплательщиком является лицо, указанное в такой доверенности. При этом лица, на которых зарегистрированы указанные транспортные средства, уведомляют налоговый орган по месту своего жительства о передаче на основании доверенности указанных транспортных средств.

Не признаются налогоплательщиками лица, являющиеся организаторами Олимпийских игр и Паралимпийских игр в соответствии со статьей 3 Федерального закона “Об организации и о проведении XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи, развитии города Сочи как горноклиматического курорта и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, в отношении транспортных средств, принадлежащих им на праве собственности и используемых в связи с организацией и проведением XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи и развитием города Сочи как горноклиматического курорта.

Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не являются объектом налогообложения:

1) весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил;

2) автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, а также автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил (до 73,55 кВт), полученные (приобретенные) через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке;

3) промысловые морские и речные суда;

4) пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности (на праве хозяйственного ведения или оперативного управления) организаций, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок;

5) тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы, специальные машины для перевозки птицы, машины для

перевозки и внесения минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания), зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые при сельскохозяйственных работах для производства сельскохозяйственной продукции;

б) транспортные средства, принадлежащие на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, где законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба;

7) транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом;

8) самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы;

9) суда, зарегистрированные в Российском международном реестре судов.

Налоговая база определяется:

1) в отношении транспортных средств, имеющих двигатели (за исключением транспортных средств, указанных в подпункте 1.1. – как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах;

1.1) в отношении воздушных транспортных средств, для которых определяется тяга реактивного двигателя, – как паспортная статическая тяга реактивного двигателя (суммарная паспортная статическая тяга всех реактивных двигателей) воздушного транспортного средства на взлетном режиме в земных условиях в килограммах силы;

2) в отношении водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых определяется валовая вместимость, – как валовая вместимость в регистровых тоннах.

Налоговым периодом признается календарный год.

2. Отчетными периодами для налогоплательщиков, являющихся организациями, признаются первый квартал, второй квартал, третий квартал.

3. При установлении налога законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации вправе не устанавливать отчетные периоды.

Налоговые ставки могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов Российской Федерации, но не более чем в пять раз.

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учетом срока полезного использования транспортных средств.

Сумма налога, подлежащая уплате налогоплательщиками, являющимися физическими лицами, исчисляется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств на территории Российской Федерации.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации (снятия с учета, исключения из государственного судового реестра и т.д.) в течение налогового (отчетного) периода исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

Органы, осуществляющие государственную регистрацию транспортных средств, обязаны сообщать в налоговые органы по месту своего нахождения о транспортных средствах, зарегистрированных или снятых с регистрации в этих органах, а также о лицах,

на которых зарегистрированы транспортные средства, в течение 10 дней после их регистрации или снятия с регистрации.

Органы, осуществляющие государственную регистрацию транспортных средств, обязаны сообщать в налоговые органы по месту своего нахождения сведения о транспортных средствах, а также о лицах, на которых зарегистрированы транспортные средства, по состоянию на 31 декабря истекшего календарного года до 1 февраля текущего календарного года, а также обо всех связанных с ними изменениях, произошедших за предыдущий календарный год.

Налогоплательщики, являющиеся физическими лицами, уплачивают транспортный налог на основании налогового уведомления, направляемого налоговым органом.

Тема 5. Другие налоги и сборы с физических лиц

В соответствии с НК РФ (гл. 25.3. «Государственная пошлина»), *государственная пошлина* — это сбор, взимаемый с организаций и физических лиц при их обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы и (или) к должностным лицам, которые уполномочены в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, законодательными актами субъектов РФ и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления, за совершением в отношении этих лиц юридически значимых действий, предусмотренных Налоговым кодексом, за исключением действий, совершаемых консульскими учреждениями Российской Федерации.

Льготы для отдельных категорий физических лиц по уплате госпошлины

1. От уплаты государственной пошлины освобождаются:

- физические лица – авторы культурных ценностей – за право вывоза (временного вывоза) ими культурных ценностей;
- физические лица – Герои Советского Союза, Герои Российской Федерации и полные кавалеры ордена Славы – по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции, мировыми судьями, в Конституционном Суде Российской Федерации, при обращении в органы и (или) к должностным лицам, совершающим нотариальные действия, и в органы, осуществляющие государственную регистрацию актов гражданского состояния;
- физические лица – участники и инвалиды Великой Отечественной войны – по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции, мировыми судьями, в Конституционном Суде Российской Федерации, при обращении в органы и (или) к должностным лицам, совершающим нотариальные действия, и в органы, осуществляющие государственную регистрацию актов гражданского состояния;
- физическое лицо – гражданин Российской Федерации, являющийся единственным автором программы для ЭВМ, базы данных и топологии интегральной микросхемы и правообладателем на нее, испрашивающим свидетельство о регистрации на свое имя, в случае, если такое физическое лицо является ветераном Великой Отечественной войны;
- физическое лицо – гражданин Российской Федерации, являющийся единственным автором программы для ЭВМ, базы данных, топологии интегральной микросхемы и правообладателем на нее, испрашивающим свидетельство о регистрации на свое имя, в случае, если такое физическое лицо является инвалидом, учащимся (воспитанником) образовательных учреждений (независимо от их форм собственности), – за совершение действий, предусмотренных пунктами 4 – 7 статьи 333.30 НК. Льгота, предусмотренная настоящим подпунктом, предоставляется также коллективу авторов, правообладателей, каждый член которого является инвалидом, либо участником Великой Отечественной войны, либо инвалидом Великой Отечественной войны;
- физические лица, признаваемые малоимущими в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, – за совершение действий, предусмотренных подпунктом 20 пункта 1 статьи 333.33 НК, за исключением государственной регистрации ограничений (обременений) прав на недвижимое имущество.

Тема 6. Налогообложение доходов физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица

Существующее российское налоговое законодательство предлагает индивидуальным предпринимателям два режима налогообложения: традиционный и упрощенный.

ТРАДИЦИОННЫЙ РЕЖИМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Включает: полный перечень налогов (НДС, налог на имущество, НДФЛ с доходов предпринимателя), уплачиваемых предпринимателем как налогоплательщиком, так и налоговым агентом.

Применение индивидуальным предпринимателем этого режима налогообложения оправдано лишь в том случае, если он является участником внешнеэкономической деятельности и в любом случае будет платить НДС на таможне.

Второй довод для выбора этого режима – подавляющее число клиентов индивидуального предпринимателя будут юридические лица – плательщики НДС.

СПЕЦИАЛЬНЫЙ РЕЖИМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – УСН и ЕНВД

Упрощенная система налогообложения (УСН или УСНО) – специальный налоговый режим, применяемый на территории РФ с 2003 года. Существует два его вида, отличающиеся объектом и ставкой налогообложения – доходы и доходы, уменьшенные на величину расходов.

Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) – режим, применяемый для отдельных видов деятельности и устанавливаемый на территории субъекта РФ решением территориального органа исполнительной власти.

В основе режима лежит определение потенциально возможного валового дохода, уменьшенного на необходимые затраты (вмененный доход), установленного исполнительной властью на основе данных, полученных в ходе статистических исследований, налоговых проверок и т.д.

Тема 7. Контроль налоговых органов за правильностью исчисления и современностью уплаты налогов с физических лиц

Учет налогоплательщиков – одно из основных условий осуществления налоговыми органами контроля за своевременным внесением налогоплательщиками – физическими лицами налоговых платежей в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды.

Ст. 85 Налогового Кодекса Российской Федерации регулирует взаимодействие налоговых органов с другими государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями и лицами, осуществляющими нотариальные действия в целях осуществления учета налогоплательщиков и контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью перечисления налогоплательщиками налогов и сборов в бюджеты различных уровней. На основе информации, поступающей от перечисленной категории организаций, налоговые органы осуществляют проверку сведений, представленных налогоплательщиками при постановке на налоговый учет и уплате. Также для осуществления налогового контроля ст. 86 Налогового Кодекса Российской Федерации устанавливает обязанность банка при заключении договора банковского счета, предусматривающего открытие клиенту расчетного (текущего) или иного счета в банке требовать от клиента предъявление свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

Таким образом, Налоговым Кодексом предусмотрен механизм своевременного поступления в налоговые органы информации, необходимой для осуществления налогового контроля по двум независимым источникам. Первый обеспечивается теми государственными органами, на которые возложена обязанность осуществлять такую регистрацию, давать лицензии или иным образом учитывать подобные обстоятельства и

вести соответствующие реестры. Второй - непосредственно от организаций и физических лиц, которые обращаются в налоговые органы с заявлением о постановке на учет.

В целях проведения налогового контроля налогоплательщики-физические лица подлежат постановке на учет в налоговых органах по месту жительства физических лиц, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств, подлежащих налогообложению в соответствии с пунктом 1 статьи 83 Кодекса.

Налогоплательщиками-физическими лицами являются граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, на которых в соответствии с Налоговым Кодексом возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы. Под местом жительства понимается место, где гражданин постоянно или преимущественно проживает в качестве собственника, по договору найма (поднайма), договору аренды либо на иных основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Налоговые органы в своей работе по учету физических лиц используют документированную информацию, предоставляемую:

1. индивидуальными предпринимателями о себе;
2. при подаче заявления о постановке на учет в налоговый орган по месту своего жительства в течение 10 дней после государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или получения лицензии или иного подобного документа на право занятия частной практикой;
3. при заявлении об изменении места своего жительства в течение пяти дней с момента такого изменения;
4. при сообщении о прекращении своей деятельности, объявлении несостоятельности (банкротстве) в срок, не позднее трех дней со дня принятия такого решения;
5. налоговыми органами по прежнему месту жительства при изменении индивидуальным предпр. В соответствии со ст.86 Налогового Кодекса
7. органами, регистрирующими физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица – о физических лицах, которые зарегистрировались или прекратили свою деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей в течение 10 дней после выдачи свидетельства о государственной регистрации, его изъятии либо истечения срока действия;
8. органами, выдающими лицензии, свидетельства или иные подобные документы физическим лицам, осуществляющим на свой риск деятельность, направленную на систематическое получение дохода от оказания платных услуг и не подлежащие регистрации в этом качестве в соответствии с законодательством Российской Федерации, о физических лицах, которым выданы либо у которых отозваны или прекратили действие указанные документы в таком же порядке, как указано выше;
9. органами, осуществляющими регистрацию физических лиц по месту жительства, о фактах регистрации в течение 10 дней после регистрации указанных лиц;
10. органами, осуществляющими регистрацию рождения и смерти физических лиц, о фактах рождения и смерти физических лиц в течение 10 дней после регистрации указанных фактов;
11. органами, осуществляющими учет и (или) регистрацию недвижимого имущества, являющегося объектом налогообложения, о расположенном на подведомственной им территории недвижимом имуществе или о транспортных средствах, зарегистрированных в этих органах, и их владельцах в течение 10 дней после регистрации имуще12. органами опеки и попечительства, воспитательными, лечебными учреждениями, учреждениями социальной защиты населения и иными аналогичными учреждениями, которые в соответствии с федеральным законодательством осуществляют опеку, попечительство или управление имуществом подопечного, об установлении опеки над физическими лицами, признанными судом недееспособными, об опеке,

попечительстве и управлении имуществом малолетних, иных несовершеннолетних физических лиц, физических лиц, ограниченных судом в дееспособности, дееспособных физических лиц, над которыми установлено попечительство в форме патронажа, физических лиц, признанных судом безвестно отсутствующими, а также о последующих изменениях, связанных с указанной опекой, попечительством или управлением имуществом не позднее пяти дней со дня принятия соответствующего решения;

13. органами (учреждениями), уполномоченными совершать нотариальные действия, и нотариусами, осуществляющими частную практику, о нотариальном удостоверении права на наследство и договоров дарения не позднее пяти дней со дня соответствующего нотариального удостоверения, если иное не предусмотрено Кодексом;

14. другими источниками в соответствии с законодательством – о фактах, подтверждающих наличие возложенной на физическое лицо обязанности уплачивать налоги и (или) сборы.

Процедура постановки на учет индивидуального предпринимателя и снятие его с учета в этом качестве производится налоговым органом по месту его жительства и осуществляется на основании, соответственно, Заявления физического лица о постановке на учет в налоговом органе по месту жительства, а также других документов, представляемых налогоплательщиком в соответствии с пунктом 1 статьи 84 Кодекса, и Заявления физического лица о снятии с учета в налоговом органе по месту жительства. После завершения процедуры постановки на учет по месту жительства индивидуальным предпринимателям выдается документ, подтверждающий факт постановки на учет в налоговом органе – Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации.

Постановка на учет по месту жительства физических лиц, не относящихся к индивидуальным предпринимателям, осуществляется на основе документированной информации, предоставляемой налоговому органу перечисленными в пунктах 3-6 статьи 85 Кодекса органами, а также на основе документированной информации, подтверждающей наличие возложенной на физическое лицо обязанности уплачивать налоги и (или) сборы и поступающей в налоговый орган от других источников в соответствии с законодательством. После завершения процедуры постановки на налоговый учет этой категории налогоплательщиков пересылается по почте “Уведомление о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту его жительства физическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), поставленным на учет на основе документированной информации по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств, являющихся объектом налогообложения (в случае несовпадения с местом жительства физического лица), незамедлительно пересылается по почте “Уведомление о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту нахождения принадлежащего ему недвижимого имущества (транспортного средства)”.

При постановке на учет по месту жительства каждому налогоплательщику в соответствии с пунктом 7 статьи 84 Кодекса присваивается единый по всем видам налогов и сборов, в том числе подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, и на всей территории Российской Федерации идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

При постановке на учет физического лица по месту нахождения принадлежащего ему недвижимого имущества и транспортных средств, подлежащих налогообложению, а также при учете сведений по месту осуществления деятельности индивидуального предпринимателя применяется ИНН, присвоенный ему при постановке на учет по месту его жительства.

В соответствии с п.4 ст.80 Налогового Кодекса налоговая декларация предоставляется налогоплательщиком в налоговый орган с указанием единого по всем налогам идентификационного номера налогоплательщика. Присвоение ИНН

налогоплательщикам-физическим лицам, у которых возникла необходимость указания ИНН в документах, подаваемых в налоговые органы, производится на основании сведений, указанных в Заявлении физического лица о выдаче ему свидетельства о постановке на учет, при осуществлении процедуры постановки на учет.

Следует иметь в виду, что налогоплательщик, утративший объект налогообложения, остается на учете в налоговом органе по месту жительства как физическое лицо, имеющее ИНН, ПОСТОЯННО.

Нарушение налогоплательщиком установленного статьей 83 Налогового Кодекса срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного статьей 117 НК, влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей, а на срок более 90 календарных дней – 10 тысяч рублей.

Ведение деятельности индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе влечет взыскание штрафа в размере десяти процентов от доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее двадцати тысяч рублей.

Ведение деятельности индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе более 90 календарных дней влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов доходов, полученных в период деятельности без постановки на учет более 90 календарных дней, но не менее 40 000 рублей.

Нарушение налогоплательщиком установленного Налоговым Кодексом срока представления в налоговый орган информации об открытии и закрытии им счета в каком-либо банке, если это не повлекло за собой неуплату налогов, влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей.

Нарушение налогоплательщиком установленного Налоговым Кодексом срока представления в налоговый орган сведений об открытии и закрытии счета в каком-либо банке, если это повлекло за собой неуплату налогов, влечет взыскание штрафа в размере десяти процентов от общей суммы денежных средств, поступивших на счет за период задержки представления или непредставления сведений об открытии этого счета.

Нарушение установленного срока представления налогоплательщиком или иным обязанным лицом в налоговые органы предусмотренных Налоговым Кодексом и иными актами законодательства о налогах и сборах документов и (или) иных сведений, а равно заявление налогоплательщика или иного обязанного лица об отказе должностному лицу налогового органа, проводящему налоговую проверку, представить имеющиеся у налогоплательщика или иного обязанного лица и запрашиваемые этим должностным лицом документы и (или) иные сведения, необходимые для проведения в установленном порядке такой проверки, а также уклонение от представления указанных документов и (или) иных сведений, влечет взыскание штрафа в размере пятидесяти рублей за каждый непредставленный документ.

Налоговые органы проводят проверки информации в отношении должностных лиц, нарушающих установленный порядок регистрации физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Цель проведения проверок: выявление физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, уклоняющиеся от постановки на учет в налоговых органах, для привлечения их к уплате налогов и сборов и обеспечения принятия к ним установленных законодательством мер ответственности, а также должностных лиц регистрирующих органов, допускающих нарушения установленного порядка регистрации юридических лиц и индивидуальных предпр. При проведении работы при выявлении индивидуальных предпринимателей, уклоняющихся от постановки на учет, налоговые инспекции используют информацию, полученную в ходе проверок, проводимых совместно с правоохранительными органами.

С целью выявления индивидуальных предпринимателей, уклоняющихся от постановки на учет в налоговых органах, изучается и анализируется информация, получаемой из внешних источников в соответствии со ст.85 Налогового Кодекса:

1. банковско-кредитных учреждений об открытых счетах;
2. таможенных органов о юридических и физических лицах, совершающих экспортно-импортные операции в крупных размерах на территории таможни, а также лицах, получающих по импорту и экспортирующих крупные партии товаров;
3. органов Госавтоинспекции (ГИБДД) о перевозимых юридическими и физическими лицами крупными партиями товаров, пользующихся повышенным спросом;
4. страховых органов, осуществляющих страхование рисков торгово-закупочных операций, товаров и имущества;
5. территориальных фондов имущества, сдающих в аренду юридическим лицам и предпринимателям нежилые помещения, а также значительные площади жилых помещений муниципальной собственности;
6. железнодорожных станций, портов (речных, морских, авиационных), грузовых таможенных терминалов – о лицах, в чьи адреса приходят оптовые партии грузов (вагоны, контейнеры и т.д.);
7. органов, регистрирующих физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица,
8. органов, выдающих лицензии, свидетельства или иные подобные документы физическим лицам, осуществляющим на свой риск деятельность, направленную на систематическое получение дохода от оказания платных услуг и не подлежащие регистрации в этом качестве в соответствии с законодательством Российской Федерации, о физических лицах, которым выданы либо у которых отозваны или прекратили действие указанные документы в таком же порядке, как указано выше;
9. органов, осуществляющих регистрацию физических лиц по месту жительства;
10. органов, осуществляющих регистрацию рождения и смерти физических лиц, о фактах рождения и смерти физических лиц;
11. органов, осуществляющих учет и (или) регистрацию недвижимого имущества, являющегося объектом налогообложения, о расположенном на подведомственной им территории недвижимом имуществе или о транспортных средствах, зарегистрированных в этих органах;
12. органов опеки и попечительства, воспитательных, лечебных учреждений, учреждений социальной защиты населения и иными аналогичных учреждений, которые в соответствии с федеральным законодательством осуществляют опеку, попечительство или управление имуществом подопечного, об установлении опеки над физическими лицами, признанными судом недееспособными, об опеке, попечительстве и управлении имуществом малолетних, иных несовершеннолетних физических лиц, физических лиц, ограниченных судом в дееспособности, дееспособных физических лиц, над которыми установлено попечительство в форме патронажа, физических лиц, признанных судом безвестно отсутствующими, а также о последующих изменениях, связанных с указанной опекой, попечительством или управлением имуществом;
13. органов (учреждений), уполномоченных совершать нотариальные действия, и нотариусов, осуществляющих частную практику, о нотариальном удостоверении права на наследство и договоров дарения;
14. от других источников, предоставляющих сведения в соответствии с законодательством – о фактах, подтверждающих наличие возложенной на физическое лицо обязанности уплачивать налоги и (или) сборы.

Изучаются рекламные объявления, помещаемых в средствах массовой информации, вывешанные на улицах и в общественных местах, содержащие сведения о реализации продукции, выполнении работ, оказании услуг организациям и гражданам, не

стоящими на учете в налоговых органах, не уплачивающими налоги и использующими налично-денежную форму расчетов.

При поступлении информации из регистрирующих органов до подачи Заявления о постановке на налоговый учет предпринимателем налоговый орган обязан не позднее следующего рабочего дня направить Уведомление о необходимости встать на налоговый учет.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	№ раздела (темы) дисциплины	Форма (вид) самостоятельной работы	Трудоемкость в часах
1	Социально-экономическое значение налогов и сборов с физических лиц.	Доклад	8
2	Налог на доходы физических лиц	Доклад	8
3	Декларирование доходов физических лиц	Доклад	8
4	Налоги на имущество физических лиц	Доклад	8
5	Другие налоги и сборы с физических лиц	Доклад	7
6	Налогообложение доходов физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица	Доклад	7
7	Контроль налоговых органов за правильностью исчисления и современностью уплаты налогов с физических лиц	Доклад	7
ИТОГО			53

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ»:

1. Состав и характеристика налогов и сборов с физических.
2. Значение налогов и сборов с физических лиц в развитии экономики страны.
3. Категории и признаки налогоплательщиков налогов и сборов с физических лиц.
4. Налогоплательщики, объект обложения, налоговая база налога на доходы физических лиц.
5. Особенности налогообложения материальной выгоды.
6. Налогообложение доходов, полученных физическими лицами по договорам добровольного страхования.
7. Состав доходов, не подлежащих налогообложению.
8. Состав, характеристика и порядок предоставления налоговых вычетов.
9. Налоговый период и налоговые ставки по налогу на доходы физических лиц.
10. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц.
11. Особенности налогообложения доходов физических лиц – нерезидентов Российской Федерации.
12. Порядок составления и представления в налоговые органы декларации о доходах полученных.
13. Состав и значение налогов на имущество физических лиц.
14. Порядок налогообложения и недвижимого имущества и транспортных средств, принадлежащих физическим лицам.
15. Особенности исчисления и уплаты физическими лицами земельного налога.
16. Состав и характеристика местных налогов и сборов, уплачиваемых физическими лицами.

17. Особенности налогообложения доходов физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

18. Права и обязанности налоговых органов по контролю за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов с физических лиц.

19. Ответственность физических лиц за нарушение налогового законодательства.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

№ п/п	Раздел дисциплины	Трудоемкость в часах	Образовательные технологии (интерактивные формы)					Общее количество
			Брифинг-группы и дискуссии	Метод заданий	Метод кейсов	Метод дебатов	Презентации	
1	Социально-экономическое значение налогов и сборов с физических лиц.	8				1		1
2	Налог на доходы физических лиц	8		1				1
3	Декларирование доходов физических лиц	8		1			1	2
4	Налоги на имущество физических лиц	8		1		1		2
5	Другие налоги и сборы с физических лиц	7		1		1		2
6	Налогообложение доходов физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица	7		1		1		2
7	Контроль налоговых органов за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов с физических лиц	7		1		1		2
ИТОГО		53		6		5	1	12

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

В ходе изучения дисциплины «Налогообложение физических лиц» осуществляются следующие виды контроля:

1) текущий – реализуется посредством проверки посещаемости занятий студентами, устного опроса студентов, проверки решения задач на практических занятиях, выполнения тестовых заданий, проведения самостоятельных письменных работ (в виде тестов); промежуточный контроль – реализуется посредством совместного обсуждения вопросов для практических занятий;

3) итоговый контроль - реализуется посредством сдачи экзамена.

ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ»

1. Состав и характеристика налогов и сборов с физических.
2. Значение налогов и сборов с физических лиц в развитии экономики страны.
3. Категории и признаки налогоплательщиков налогов и сборов с физических лиц.
4. Налогоплательщики, объект обложения, налоговая база налога на доходы физических лиц.
5. Особенности налогообложения материальной выгоды.
6. Налогообложение доходов, полученных физическими лицами по договорам добровольного страхования.
7. Состав доходов, не подлежащих налогообложению.
8. Состав, характеристика и порядок предоставления налоговых вычетов.
9. Налоговый период и налоговые ставки по налогу на доходы физических лиц.
10. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц.
11. Особенности налогообложения доходов физических лиц – нерезидентов Российской Федерации.
12. Порядок составления и представления в налоговые органы декларации о доходах полученных.
13. Состав и значение налогов на имущество физических лиц.
14. Порядок налогообложения и недвижимого имущества и транспортных средств, принадлежащих физическим лицам.
15. Особенности исчисления и уплаты физическими лицами земельного налога.
16. Состав и характеристика местных налогов и сборов, уплачиваемых физическими лицами.
17. Особенности налогообложения доходов физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.
18. Права и обязанности налоговых органов по контролю за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов с физических лиц.
19. Ответственность физических лиц за нарушение налогового законодательства.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

Итоговая экзаменационная оценка знаний студента оценивается по пятибалльной системе. Для студентов учитываются: выполнение самостоятельной работы, участие студента в обсуждении тем занятий, раскрытие вопросов экзаменационного билета. Если студент не выполнил самостоятельную работу. То экзаменационная оценка понижается на один балл.

Оценка «отлично» - материал усвоен в полном объеме, изложен логично, сделаны выводы, самостоятельная работа выполнена.

Оценка «хорошо» - в усвоении материала имеются некоторые пробелы, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие.

Оценка «удовлетворительно» - неполные ответы на вопросы билета, затруднения с ответом на дополнительные вопросы.

Оценка «неудовлетворительно» - самостоятельная работа не выполнена, ответы не раскрывают вопросы экзаменационных билетов.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература

1 Косов, М. Е. Налогообложение доходов и имущества физических лиц [Текст] : учеб. пособие : рек. УМЦ / М. Е. Косов, Л. А. Крамаренко, Т. Н. Оканова. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 432 с. - Библиогр. : с. 367.

2 Налоги и налогообложение [Текст] : учеб. для вузов : рек. Мин. обр. РФ / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. - 6-е изд., доп. - СПб. : Питер, 2009. - 523 с.

3 Перов, А.В. Налоги и налогообложение: учеб. пособие: рек. УМО РФ / А.В. Перов, А.В. Толкушкин. - М.: ЮРАЙТ, 2012 - 900 с.

б) дополнительная литература:

1 Бокач, С. Б. Доходы и расходы индивидуального предпринимателя: учёт и налогообложение [Текст] : учеб. пособие / С. Б. Бокач, О. Н. Муравьева ; АмГУ, Эк.ф. - Благовещенск : Изд-во Амур. гос. ун-та, 2011. - 196 с.

2 Дмитриева, Н. Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации [Текст] : Учебник: Соотв. Гос. обр. станд. Мин. обр. РФ / Н. Г. Дмитриева, Д. Б. Дмитриев. - Ростов н/Д : Феникс, 2004. - 512 с. - (Высшее образование). - Библиогр.: с. 497.

3 Карпов, В. В. Налогообложение индивидуальных предпринимателей. Полное практическое руководство [Текст] / В. В. Карпов. - М. : КноРус, 2006. - 319 с.

4 Малис, Н. И. Налоговый учет [Текст] : учеб. пособие: рек. УМО / Н.И. Малис, А.В. Толкушкин. - М. : Магистр, 2009. - 574 с.

5 Пансков, В. Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации [Текст] : учеб. пособие: рек. Мин. обр. РФ / В. Г. Пансков. - М. : Финансы и статистика, 2006, 2007. - 461 с.

6 Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации [Текст] : учеб.: рек. Мин. обр. РФ / В. Г. Пансков. - 7-е изд., доп. и перераб. - М. : МЦФЭР, 2006. - 592 с.

7 Скрипниченко, В. А. Налоги и налогообложение [Текст] : учеб. пособие / В.А. Скрипниченко. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Питер, 2009. - 448 с..

8 Федеральные налоги и сборы с организаций [Текст] : учебник: Рек. УМО вузов / под ред. Л. П. Павловой, Л. И. Гончаренко. - М. : Налог Инфо, 2005. - 472 с.

9 Юткина, Т. Ф. Налоги и налогообложение [Текст] : Учебник: Рек. Мин. обр. РФ / Т.Ф. Юткина. - М. : ИНФРА-М, 2002, 2003. - 576 с.

Справочные издания:

1 Полный словарь терминов и нормативных понятий, используемых в деятельности ФНС России, ФТС России и Росфинмониторинга [Текст] / под ред. К. В. Седова ; -авт.-сост. А. Б. Паскачев, В. А. Кашин, Е. А. Захарова. - М. : Магистр, 2007. - 543 с.

Периодические издания:

1 Налоговый вестник

- 2 Российская газета
- 3 Российский налоговый курьер

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

№ п/п	Наименование ресурса	Краткая характеристика
1	www.consultant.ru Справочно-правовая система «Консультант»	Часть первая, часть вторая Налогового кодекса РФ
2	www.garant.ru Справочно-правовая система «Гарант»	Часть первая, часть вторая Налогового кодекса РФ
3	www.biblioclub.ru ЭБС «Университетская библиотека»	ЭБС по тематике охватывает всю область гуманитарных знаний и предназначена для обучения в высшей школе

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для проведения лекционных и практических занятий по дисциплине «Налогообложение физических лиц» необходимо обеспечение техническими средствами для представления учебной информации (мультимедиа).