

ФОНД НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ



# **В ПОМОЩЬ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКУ**

**Региональная общественная организация  
«Институт проблем гражданского общества»  
грант № 412-14**

---

**Москва 2015**

**В помощь налогоплательщику.**

– М.: НИ РосНОУ, 2015. – 32 с.

Научный руководитель **Сулейманов Д.Н.**

Научный коллектив:

**Погребная Я.А.**

**Засько В.Н.**

**Кузьминская Ю.Б.**

Консультанты:

**Кашин В.А.**

**Мехова Т.Н.**

Рецензент

**Саськов В.А.**

Директор консалтинговой компании ICG

аттестованный консультант по налогам и сборам

***Уважаемые налогоплательщики!***

*В данной брошюре Вы сможете ознакомиться с порядком исчисления и уплаты по имущественным налогам (земельный и транспортный налоги физических лиц, налог на имущество физических лиц), с вопросами предоставления налоговых вычетов по НДФЛ (социальные, имущественные и др.), а также с источниками информационной поддержки налогоплательщиков – физических лиц.*

Издано на средства, выделенные в качестве  
Гранта № 412-14 от 05.12.2014 в соответствии  
с распоряжением Президента РФ от 17 января 2014 № 11-рп  
и на основании конкурса, проведенного Региональной  
общественной организацией «Институт  
проблем гражданского общества».

Распространяется Некоммерческой организацией  
«ФОНД НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ» на бесплатной основе.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
Общие вопросы исчисления и уплаты имущественных налогов.....	6
Земельный налог с физических лиц.....	8
Налог на имущество физических лиц.....	9
Транспортный налог для физических лиц.....	13
Налог на доходы физических лиц.....	17
Заключение .....	32

## ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях развития взаимоотношений общества и государства одним из важнейших социально-экономических элементов является налоговая система.

С помощью налоговой системы государство реализует свои функции по управлению (регулированию, распределению и перераспределению) финансовыми потоками в государстве и в более широком смысле экономикой страны в целом.

Необходимо понимать, что налоги призваны не только финансово обеспечить выполнение государством своих функций, но также через налоги стимулируется развитие отдельных видов экономической деятельности, оказывается поддержка через систему налоговых льгот и преференций наиболее нуждающимся членам общества.

Следует подчеркнуть, что обязанность по уплате налогов и сборов закреплена в статье 57 Конституции Российской Федерации.

Основным законодательным актом, регулирующим правоотношения в сфере налогообложения является Налоговый кодекс Российской Федерации.

В Налоговом кодексе Российской Федерации (далее НК РФ) закреплены основные принципы налогообложения, виды налогов, порядок их исчисления и уплаты, ставки, льготы меры ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах и иные вопросы налоговых правоотношений.

Плательщиками налогов и сборов являются как юридические лица, так и физические. При этом физические лица в качестве налогоплательщиков рассматриваются индивидуальные предприниматели и собственно граждане.

Основные права и обязанности налогоплательщиков, закрепленные Налоговым кодексом заключаются в следующем.

### **Права налогоплательщиков (статья 21 НК РФ):**

- получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию (в том числе в письменной форме) о действующих налогах и сборах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов;
- использовать налоговые льготы;
- на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов;
- представлять свои интересы в отношениях, лично либо через своего представителя;
- обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов, действия (бездействие) их должностных лиц;
- на соблюдение и сохранение налоговой тайны;
- на возмещение в полном объеме убытков, причиненных незаконными актами налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц.

### **Налогоплательщики обязаны (статья 23 НК РФ):**

- уплачивать законно установленные налоги;

- представлять в налоговые органы и их должностным лицам, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;
- выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;
- кроме того, налогоплательщики - физические лица по налогам, уплачиваемым на основании налоговых уведомлений (по земельному, транспортному и налогу на имущество, обязаны сообщать о наличии у них объектов недвижимого имущества и (или) транспортных средств, в налоговый орган по месту жительства либо по месту нахождения объектов недвижимого имущества и (или) транспортных средств в случае неполучения налоговых уведомлений и неуплаты налогов в отношении указанных объектов налогообложения за период владения ими.

Указанное сообщение с приложением копий правоустанавливающих документов представляется в налоговый орган в отношении каждого объекта налогообложения однократно в срок до 31 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Права и обязанности налоговых органов и их должностных лиц прописаны в статьях 31-33 НК РФ.

Как уже отмечалось, налогоплательщики вправе обжаловать действия (бездействие) налоговых органов и их должностных лиц.

Жалоба подается через налоговый орган, чьи документы, действия или бездействия которого обжалуются. Жалоба пишется в письменной форме и может быть сдана в канцелярию налогового органа, или в окно приема документов, или отправлена по почте.

Вышестоящим налоговым органом для территориальной налоговой инспекции является Управление ФНС России по соответствующему субъекту Российской Федерации. Для Управления ФНС по субъекту РФ – Федеральная налоговая служба России.

О ходе рассмотрения жалобы  
можно узнать через сайт ФНС России:  
[nalog.ru](http://nalog.ru) на сервисе «Узнать о жалобе».

**Саськов В.А.**  
Директор консалтинговой  
компании ICG

## ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ИМУЩЕСТВЕННЫХ НАЛОГОВ

Действующая налоговая система Российской Федерации предусматривает взимание с физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями следующих имущественных налогов:

- Налог на имущество физических лиц;
- Земельный налог;
- Транспортный налог.

**Единый срок уплаты** налога на имущество, земельного и транспортного налогов – **1 октября**.

**Уплата производится на основании налогового уведомления**, в котором указаны:

- **расчет и сумма налога к уплате** (текущие платежи);
- **перерасчет налога** (по прошедшим налоговым периодам).

При этом необходимо помнить, что в случае если собственник налогооблагаемых объектов (транспортных средств, земельных участков, недвижимого имущества) не получил налоговое уведомление по соответствующему налогу, то собственник обязан направить в налоговый орган информационное сообщение о наличии таких объектов с приложением правоустанавливающих документов.

Также важно помнить, что налогоплательщик уплачивает налог не более чем за три налоговых периода, предшествующих календарному году направления налогового уведомления.

То есть, налоговое уведомление, направленное в 2015 году может содержать начисление по налогу только за 2014, 2013 и 2012 гг.

**Бесплатную информацию об объектах можно получить через Интернет: по земельному участку** на сайте «Росреестр» - портал «Публичная кадастровая карта» (вводится кадастровый номер):

- полезную площадь;
- кадастровую стоимость;
- дату постановки на учет (снятия с учета);
- дату обновления кадастровой стоимости.

**Об информационной поддержке** уплаты имущественных налогов и о другой информации, связанной с исчислением и уплатой, можно ознакомиться **на сайте ФНС России [nalog.ru](http://nalog.ru) и сайте Фонда науки и образования «фонд-науки.рф»**

### ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

*Через Личный кабинет можно узнать в режиме - онлайн:*

- какие объекты находятся в собственности (жилой дом, квартира, земельный участок, транспорт);
- сведения об объекте (стоимость, категория землепользования, технические характеристики транспортного средства и т.д.);
- наличие задолженности по состоянию на любое число;
- о начисленных и уплаченных налогах.

#### **а также**

- получить и распечатать налоговое уведомление и квитанции на уплату налогов,
- осуществить оплату налога;
- заполнить налоговую декларацию 3-НДФЛ в режиме онлайн и направить ее в налоговый орган (при наличии электронной подписи);
- отслеживать статус камеральной проверки декларации 3-НДФЛ;
- обращаться в налоговые органы без личного визита.

### **КАК ЗАВЕСТИ ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ**

➤ получить **универсальную регистрационную карту** в любой инспекции на основании документа, удостоверяющего личность, свидетельства о присвоении ИНН, уведомления о постановке на учет;

➤ получить **универсальную электронную карту** с ключом электронной подписи.

### **КАК ВОЙТИ В ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ**

Зайти на сайт ФНС России **nalog.ru** «Личный кабинет налогоплательщика - физического лица» и **вести логин и пароль.**

### **КАК ОПЛАЧИВАТЬ НАЛОГИ**

- наличными деньгами в любом банке;
- при безналичных расчетах в банке, с которым заключен договор на прием налоговых платежей без комиссии;
- через личный кабинет налогоплательщика – физического лица.

В случае несвоевременной уплаты налога начисляется пеня по ставке, равной 1/300 действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки

#### **Пример:**

- ПрЗ – сумма просроченной задолженности по налогам - 5000 руб.;
- СтРеф – ставка рефинансирования, выраженная в процентах, действующая в период наличия просроченной задолженности - 8,25%;
- КолД – количество календарных дней просрочки – 1 день и 30 дней  
ПЕНИ за 1 день просрочки = ПрЗ \* СтРеф/100/300 \* КолД =  
5000 \* 8,25%/100/300 \* 1 = **1,38 руб.**  
ПЕНИ за 30 дней просрочки  
= 5000 \* 8,25%/100/300 \* 30 = **41,25 руб.**

## ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Начисление и уплата земельного налога производится в соответствии с главой 31 Налогового кодекса РФ и законами представительных органов муниципальных образований, законами г.г. Москвы, Санкт-Петербурга, Севастополя.

**Облагаются** налогом земельные участки, принадлежащие физическим лицам на правах:

- собственности;
- постоянного (бессрочного) пользования;
- пожизненного наследуемого владения.

**Не облагаются** земельные участки, входящие в состав общего имущества многоквартирного дома.

Исчисляется налог с **кадастровой стоимости** каждого земельного участка по ставкам **не превышающим**:

- **0,3%** - по приобретенным (предоставленным) для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, дачного хозяйства;
- **1,5%** - в отношении прочих земельных участков;
- **дифференцированным ставкам** в зависимости категорий земель и (или) разрешенного использования земельного участка, которые устанавливаются законами муниципальных образований, но не более максимальных размеров ставок 0,3% и 1,5%.

Информацию о действующих налоговых ставках и льготах можно найти на информационных ресурсах, соответствующих законодательных и исполнительных органов муниципальной власти (городов, районов, поселков, сел и т.п.).

В соответствии со статьей 396 НК РФ **сумма земельного налога, подлежащая уплате в бюджет налогоплательщиками - физическими лицами, исчисляется налоговыми органами.**

Налоговым периодом является календарный год.

### **Не облагается налогом:**

1) в соответствии с положениями гл. 31 НК РФ кадастровая стоимость земельного участка в размере **10 000 руб.**, принадлежащего:

- Героям Советского Союза, Героям РФ, полным кавалерам ордена Славы;
- инвалидам I и II групп инвалидности;
- инвалидам с детства;
- ветеранам и инвалидам ВОВ и боевых действий;
- физическим лицам, имеющим право на социальную поддержку в связи с катастрофой на Чернобыльской АЭС, ПО «Маяк» и реке Теча, Семипалатинском полигоне;
- физическим лицам, принимавшим в составе подразделений особого риска непосредственное участие в испытаниях ядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах;
- физическим лицам, получившим или перенесшим лучевую болезнь или ставшим инвалидами в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику;

2) отдельным категориям граждан в соответствии с законами муниципальных образований.

**Срок предоставления документов, подтверждающих льготы – до 01 февраля.**



### **Основание для перерасчета налога:**

- вследствие **технической ошибки** органа, осуществляющего кадастровый учет, с **налогового периода**, в котором допущена эта ошибка;
- в случае **изменения кадастровой стоимости** по решению комиссии по рассмотрению споров или решению суда – с **налогового периода**, в котором **подано заявление** о пересмотре кадастровой стоимости, но не ранее даты внесения в Кадастровый реестр недвижимости кадастровой стоимости, являющейся предметом оспаривания;
- в случае **прекращения права собственности** на земельный участок налог пересчитывается с учетом коэффициента (К):

$$K = \text{число полных месяцев владения} : 12 \text{ мес.}$$

За полный месяц принимается месяц, в котором прекращение права произошло после 15 числа. *Например, земельный участок продан 25 марта, то  $K = 3/12 = 0,25$ . Сумма налога =  $2554129 * 0,3\% * 0,25 = 1915,6$  руб.*

- начисление налога производится, начиная с **месяца открытия наследства**;
- в случае **возникновения права на льготу либо его прекращения** налог начисляется (производится перерасчет) с учетом **коэффициента**, определяемого как отношение числа полных месяцев, в которых отсутствует льгота, к 12 мес. (за полный месяц принимается месяц возникновения или прекращения права).

*Например, пособие по инвалидности назначено в ноябре 2014 г., то  $К \text{ Льготы} = 2/12 = 0,17$*

## **НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Налог на имущество физических лиц уплачивается в соответствии с главой 32 Налогового кодекса РФ и законами представительных муниципальных образований, законами г.г. Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя.

В соответствии со статьей 401 НК РФ объектом налогообложения признается следующее имущество:

- жилой дом;
- жилое помещение (квартира, комната);
- гараж, машино-место;
- единый недвижимый комплекс;
- объект незавершенного строительства;
- иные здание, строение, сооружение, помещение.

**Жилые строения, расположенные на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства, индивидуального жилищного строительства, относятся к жилым домам.**

Налоговая база в зависимости от региона может определяться как:

- кадастровая стоимость;
- инвентаризационная стоимость.

Налоговым периодом является календарный год.

**В группу регионов рассчитывающих налог на имущество по кадастровой стоимости входят (по состоянию на 01.01.2015):** Республики Башкортостан, Бурятия, Ингушетия, Коми, Мордовия, Татарстан, Карачаево-Черкесская Республика, Удмуртская Республика, Амурская, Архангельская области и Ненецкий АО, Владимирская, Ивановская, Магаданская, Московская, Нижегородская, Новгородская, Новосибирская, Пензенская, Псковская, Рязанская, Самарская, Сахалинская, Тверская, Ярославская области, Забайкальский край, Москва, Ханты-Мансийский АО-Югра, Ямало-Ненецкий АО.

Информацию о кадастровой стоимости можно узнать на сайте Федеральной службы государственной регистрации кадастра и картографии [rosreestr.ru](http://rosreestr.ru)

Налоговые ставки могут быть уменьшены до нуля или увеличены, но не более чем в три раза нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя).

Объекты налогообложения, облагаемые исходя из кадастровой стоимости	Кадастровая стоимость уменьшается на налоговые вычеты	Ставка налога, применяемая к кадастровой стоимости, уменьшенной на налоговые вычеты
1. Жилой дом (жилые строения, расположенные на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства, индивидуального жилищного строительства)	минус 50 кв. м	<b>0,1 %</b>
2. Жилое помещение (квартира)	минус 20 кв. м	
3. Жилое помещение (комната)	минус 10 кв. м	
4. Гараж, машино-место		
5. Единый недвижимый комплекс, в состав которого входит хотя бы одно жилое помещение (жилой дом)	минус 1 млн руб.	
6. Объект незавершенного строительства в случае, если проектируемым назначением таких объектов является жилой дом		<b>0,5%</b>
7. Хозяйственные строения или сооружения, площадь каждого из которых не превышает 50 квадратных метров и которые расположены на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства		
8. Прочие объекты налогообложения		

*Пример.*

Если кадастровая стоимость квартиры составляет 3 330 000 рублей, кадастровая стоимость квадратного метра данной квартиры — 58 421 рубль, а налоговая база после использования вычета — 2 161 580 рублей, сумма налога к уплате составит 2 162 руб. ( $2\,161\,580 \text{ руб.} \times 0,1\%$ ).

**Исходя из суммарной инвентаризационной стоимости объектов налогообложения** (с учетом доли в праве общей собственности на каждый из таких объектов)

Суммарная инвентаризационная стоимость объектов налогообложения, умноженная на коэффициент дефлятор	Ставка налога
до 300 тыс. руб. вкл.	до 0,1% вкл.
свыше 300 до 500 тыс.руб. вкл.	свыше 0,1 до 0,3% вкл.
свыше 500 тыс. руб.	свыше 0,3 до 2,0% вкл.

Допускается установление **дифференцированных налоговых ставок** в зависимости от:

1) кадастровой стоимости объекта налогообложения (суммарной инвентаризационной стоимости объектов налогообложения, умноженной на коэффициент-дефлятор (с учетом доли налогоплательщика в праве общей собственности на каждый из таких объектов);

2) вида объекта налогообложения;

3) места нахождения объекта налогообложения;

4) видов территориальных зон, в границах которых расположен объект налогообложения.

Если налоговые ставки **не определены** нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя), налогообложение производится:

1) в случае определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объекта налогообложения - по налоговым ставкам, указанным в главе 32 НК РФ;

2) в случае определения налоговой базы исходя из инвентаризационной стоимости объекта налогообложения - по налоговой ставке 0,1 процента в отношении объектов с суммарной инвентаризационной стоимостью, умноженной на коэффициент-дефлятор (с учетом доли налогоплательщика в праве общей собственности на каждый из таких объектов), до 500 000 рублей включительно и по налоговой ставке 0,3 процента в отношении остальных объектов.

**Основание для перерасчета налога:**

➤ вследствие **технической ошибки** органа, осуществляющего кадастровый учет, **с налогового периода**, в котором допущена эта ошибка;

➤ в случае **изменения кадастровой стоимости** по решению комиссии по рассмотрению споров или решению суда – **с налогового периода**, в котором **подано заявление** о пересмотре кадастровой стоимости, но не ранее даты внесения в

кадастровый реестр недвижимости кадастровой стоимости, являющейся предметом оспаривания;

➤ в случае **изменения** в течение налогового периода **доли в праве** общей собственности либо **прекращения права** на собственность с учетом коэффициента, определяемого:

$$K = \text{число полных мес. Владения} / 12 \text{ мес.}$$

**За полный месяц принимается месяц**, в котором возникновение права собственности произошло до 15 числа либо прекращение права произошло после 15 числа. *Например, квартира продана 25 марта, то  $K = 3/12 = 0,25$ . Сумма налога =  $2554129 * 0,1 * 0,25 = 638$  руб.*

В первые 4 года введения исчисления налога исходя из кадастровой стоимости применяются понижающие коэффициенты и налог исчисляется по формуле:

$$H = (H1 - H2) \times K + H2$$

где, H — сумма налога к уплате;

H1 — сумма налога, рассчитанная исходя из кадастровой стоимости;

H2 — сумма налога, рассчитанная исходя из инвентаризационной стоимости;

**K — понижающий коэффициент:**

0,2 — первый год; 0,4 — второй год; 0,6 — третий год; 0,8 — четвертый год.

На пятый год, после того, как в регионе будет введен новый порядок расчета, налог будет исчисляться без учета этих коэффициентов.

**Налоговая льгота предоставляется:**

➤ Героям Советского Союза, Героям РФ, полным кавалерам ордена Славы;  
➤ инвалидам I и II группы инвалидности;  
➤ инвалидам с детства;  
➤ участникам гражданской войны и ВОВ, других боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии, и бывшим партизанам, а также ветеранам боевых действий;

➤ лицам вольнонаемного состава Советской Армии, Военно-Морского Флота, органов внутренних дел и государственной безопасности, занимавшим штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии в период ВОВ, либо лицам, находившимся в этот период в городах, участие в обороне которых засчитывается этим лицам в выслугу лет для назначения пенсии на льготных условиях, установленных для военнослужащих частей действующей армии;

➤ физическим лицам, имеющим право на социальную поддержку в связи с катастрофой на Чернобыльской АЭС, ПО «Маяк» и реке Теча, Семипалатинском полигоне;

➤ военнослужащим, а также гражданам, уволенным с военной службы по достижении предельного возраста пребывания на военной службе, состоянию здоровья или в связи с организационно-штатными мероприятиями, имеющие общую продолжительность военной службы 20 лет и более;

➤ физическим лицам, принимавшим в составе подразделений особого риска непосредственное участие в испытаниях ядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах;

➤ физическим лицам, получившим или перенесшим лучевую болезнь или ставшим инвалидами в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику;

➤ пенсионерам, получающим пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством, а также лицам, достигшим возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), которым в соответствии с законодательством РФ выплачивается ежемесячное пожизненное содержание;

➤ гражданам, уволенным с военной службы или призывавшимся на военные сборы, выполнявшим интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия; физическим лицам, получившим или перенесшим лучевую болезнь или ставшим инвалидами в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику;

➤ родителям и супругам военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей;

➤ физическим лицам, осуществляющим профессиональную творческую деятельность, - в отношении специально оборудованных помещений, сооружений, используемых ими исключительно в качестве творческих мастерских, ателье, студий, а также жилых помещений, используемых для организации открытых для посещения негосударственных музеев, галерей, библиотек, - на период такого их использования;

➤ физическим лицам - в отношении хозяйственных строений или сооружений, площадь каждого из которых не превышает 50 квадратных метров и которые расположены на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства;

➤ отдельным категориям граждан, предоставляемым дополнительно законами муниципальных образований.

**Срок предоставления документов, подтверждающих льготы – до 01 ноября.**

**В случае возникновения права либо его прекращения на льготу налог начисляется:**

1) начиная с месяца открытия наследства;

2) с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в которых отсутствует льгота, к 12 мес. (за полный месяц принимается месяц возникновения или прекращения права).

*Например, пособие по инвалидности назначено в ноябре 2014 г., то  
Кльготы = 2/12=0,17*

**Налоговая льгота** предоставляется в отношении одного объекта каждого вида по выбору налогоплательщика вне зависимости от количества оснований для применения налоговых льгот.

Например, гражданин имеет 2 квартиры. Налоговая льгота предоставляется по выбору только по одной квартире, но если у него есть также гараж, то льгота предоставляется и по этому объекту.

## ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

**Транспортный налог устанавливается законами субъектов РФ:** ставки определяются в пределах, установленных гл. 28 НК РФ, могут предоставляться налоговые льготы и порядок их применения.

В соответствии со статьей 358 НК РФ объектом налогообложения являются:

- автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу;
- самолеты, вертолеты;

- теплоходы, яхты, парусные суда, катера, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда);
- снегоходы, мотосани;
- другие водные и воздушные транспортные средства зарегистрированные в установленном порядке.

Не являются объектом налогообложения:

- весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил;
- 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;
- транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом.

В зависимости от вида транспортного средства налоговая база будет определяться как:

- в отношении транспортных средств, имеющих двигатели - как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- в отношении воздушных транспортных средств, для которых определяется тяга реактивного двигателя, - как паспортная статическая тяга реактивного двигателя;
- в отношении водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых определяется валовая вместимость, - как валовая вместимость в регистровых тоннах;
- в отношении прочих транспортных средств как единица транспортного средства.

Налоговым периодом является календарный год. В случае нахождения транспорта в собственности менее года расчет производится по количеству месяцев.

**При этом месяц постановки на учет и месяц снятия с учета считается за полный месяц.**

**Исчисление транспортного налога производится по формуле:**

$$ТН = НБ \times Ст \times К1 \times К2,$$

где: *ТН* – транспортный налог

*НБ* – налоговая база (л.с. или кВт)

*Ст* – ставка налога (в руб. за 1 л.с. или кВт)

*К1* = кол-во месяцев владения / 12

*К2* – повышающие коэффициенты в зависимости от года выпуска и стоимости автомобиля (дорогостоящие):

<b>К2</b>	<b>Средняя стоимость автомобиля</b>	<b>Возраст автомобиля</b>
1,1	3-5 млн руб.	от 2 до 3 лет
1,3	3-5 млн руб.	от 1 до 2 лет
1,5	3-5 млн руб.	не более 1 года
2	5-10 млн руб.	не более 5 лет
3	10-15 млн руб.	не более 10 лет
3	от 15 млн руб.	не более 20 лет

Исчисление срока использования автомобиля (возраста) начинается с года его выпуска.

Порядок расчета средней стоимости легковых автомобилей определяется Министерством экономического развития Российской Федерации (economy.gov.ru).

Перечень легковых автомобилей средней стоимостью от 3 миллионов рублей размещается ежегодно не позднее 1 марта на официальном сайте Минэконом России.

**1 кВт=1,35962 л.с.** Пример: 93 кВт x 1,35962 = 126,44 л.с.

Налоговым кодексом установлены следующие ставки транспортного налога:

<b>Автомобили легковые с мощностью двигателя (с каждой л.с.):</b>					
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) вкл. – <b>2,5 руб.</b>	свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) вкл. – <b>3,5 руб.</b>	свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) вкл. – <b>5 руб.</b>	свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) вкл. – <b>7,5 руб.</b>	свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт)0- <b>15 руб.</b>	<p><b>Пример № 1.</b> Автомобиль ТОЙОТА-КОРОЛЛА с мощностью двигателя 150 л.с., 2011 года выпуска. Средняя стоимость автомобиля не превышает 3 млн руб. <b>Размер налога к уплате составит:</b> 150 л.с. * 35 руб. * 1 = <b>5250 руб.</b></p> <p><b>Пример № 2.</b> Гражданин И. приобрел и поставил на учет в ГИБДД г. Москвы 15.02.2014 автомобиль ТОЙОТА-КОРОЛЛА с мощностью двигателя 150 л.с. 2011 года выпуска. 15.03.2014 года снял с учета и продал гражданину П., который зарегистрировал его в г. Омске. Средняя стоимость автомобиля не превышает 3 млн руб. ТН гр. И = 150 л.с. * 35 руб. * 2/12 = 875 руб. ТН гр. П = 150 л.с. * 15 руб. * 11/12 = 2063 руб.</p>
<b>Мотоциклы и мотороллеры с мощностью двигателя (с каждой л.с.):</b>					
до 20 л.с. (до 14,7 кВт) включительно – <b>1 руб.;</b> свыше 20 л.с. до 35 л.с. (свыше 14,7 кВт до 25,74 кВт) вкл. – <b>2 руб.</b> свыше 35 л.с. (свыше 25,74 кВт) – <b>5 руб.</b>					
<b>Автобусы с мощностью двигателя (с каждой л.с.):</b> до 200 л.с. (до 147,1 кВт) вкл. – <b>5 руб.;</b> свыше 200 л.с. (свыше 147,1 кВт) – <b>10 руб.</b>					

<b>Автомобили грузовые с мощностью двигателя (с каждой л. с.):</b>				
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) вкл. – <b>2,5 руб.</b>	свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) вкл. – <b>4 руб.</b>	свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) вкл. – <b>5 руб.</b>	свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) вкл. – <b>6,5 руб.</b>	свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт) – <b>8,5 руб.</b>
<b>Снегоходы, мотосани с мощностью двигателя (с каждой л.с.): до 50 л.с. (до 36,77 кВт) вкл. – 2,5 руб.; свыше 50 л.с. (свыше 36,77 кВт) – 5 руб.</b>				
<b>Катера, моторные лодки и другие водные транспортные средства с мощностью двигателя (с каждой л.с.):</b> до 100 л.с. (до 73,55 кВт) вкл. – <b>10 руб.</b> ; свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт) – <b>20 руб.</b>				
<b>Яхты и другие парусно-моторные суда с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):</b> до 100 л.с. (до 73,55 кВт) вкл. – <b>20 руб.</b> ; свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт) – <b>40 руб.</b>				
<b>Гидроциклы с мощностью двигателя (с каждой л.с.): до 100 л.с. (до 73,55 кВт) вкл. – 25 руб.; свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт) – 50 руб.</b>				
Другие самоходные транспортные средства, машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу (с каждой л.с. силы) – <b>2,5 руб.</b>	Несамоходные (буксируемые) суда, для которых определяется валовая вместимость (с каждой регистровой тонны валовой вместимости) <b>20 руб.</b>	Самолеты, вертолеты и иные воздушные суда, имеющие двигатели (с каждой л.с.) – <b>25 руб.</b>	Самолеты, имеющие реактивные двигатели (с каждого килограмма силы тяги) – <b>20 руб.</b>	Другие водные и воздушные транспортные средства, не имеющие двигателей (с единицы транспортного средства) – <b>200 руб.</b>

### **Пример:**

Гражданин г. Москвы приобрел и поставил на учет в январе 2014 г. автомобиль BMWX5 M F15M мощностью 450 л.с. 2013 г. выпуска, стоимость 3,9 млн руб. в ноябре этого же года автомобиль продан.

Ставка налога = 150 руб. за 1 л.с.

Сумма налога = **80467 руб.** ( $450 \cdot 150 \cdot 11/12 \cdot 1,3$ )

Если же гражданин является жителем Свердловской обл., то за 2014 г. транспортный налог он должен уплатить в сумме **53215 руб.** ( $450 \cdot 99,2 \cdot 11/12 \cdot 1,3$ ).

### **Перерасчет транспортного налога производится в случаях:**

- в связи с предоставлением льгот;
- в связи с прекращением прав владения собственностью в результате отчуждения (продажи, дарения и т.д.).

Основанием перерасчета являются следующие документы:

- заявление;
- договор купли-продажи;
- данные из технических, регистрационных и правоподтверждающих документов на транспортное средство, паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации, свидетельство о праве собственности и др.).



**Пример:** согласно Закону г. Москвы «О транспортном налоге» в редакции от 16.04.2014 № 15 одному родителю (усыновителю) многодетной семьи и только по одному транспортному средству предоставляется 100%-тная льгота (при наличии других видов льгот налогоплательщик должен сделать выбор льготы).

Гражданин имеет машину Citroen C4 мощностью 110 л.с., удостоверение многодетной семьи г. Москвы выдано 14 мая 2014 г. и вместе с заявлением в налоговый орган представлено 18 мая 2014 г. По сроку 01.10.2015 налоговый орган должен начислить за 2014 г. транспортный налог, с учетом льготы, в сумме **907, 50 руб.** (110л.с.\*25 руб. \*4/12 мес.). Если мощность двигателя указана в кВт, то для расчета налога ее надо перевести в л.с.

Законами субъектов РФ ставки налога могут быть увеличены (уменьшены), но не более чем в 10 раз. Указанные ограничения уменьшения налоговых ставок не применяются в отношении **автомобилей легковых с мощностью двигателя** (с каждой л.с.) до 150 л.с. (до 110,33 кВт). То есть, субъекты Российской Федерации могут принять решение об уменьшении ставок для автомобилей мощностью до 150 л.с. более чем в 10 раз, вплоть до установления «0» ставки.

**Дифференцированные ставки** по категориям транспортных средств, а также с учетом количества лет, прошедших с года выпуска и (или) их экономического класса устанавливаются законами субъектов РФ.

**Необходимо повторить, что в случае, если гражданин имеет в наличии транспортное средство, но при этом никогда не получал налоговое уведомление на уплату транспортного налога, то он должен сообщить об этом в налоговый орган и представить копии регистрационных и правоудтверждающих документов (паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации).**

## НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц (НДФЛ) закреплен в Главе 23 Налогового кодекса Российской Федерации.

Согласно статьи 207 плательщиками НДФЛ признаются российские и иностранные граждане получающие доходы на территории России и находящиеся в России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Отдельно прописано, что в целях отнесения жителей Крыма к плательщикам НДФЛ, 183-х дневный период нахождения на территориях Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя считается с 18 марта по 31 декабря 2014 года.

**Налоговым периодом является календарный год.**

**Объектом налогообложения признается полученный доход.**

При этом в качестве доходов Налоговым кодексом признаются:

- дивиденды и проценты;
- страховые выплаты при наступлении страхового случая;
- доходы, полученные от использования авторских или смежных прав;
- доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества;
- доходы от реализации имущества, акций или иных ценных бумаг, долей участия в уставном капитале организаций;
- доходы от реализации имущества, акций или иных ценных бумаг, долей участия в уставном капитале организаций;
- вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу;

- доходы, полученные от использования транспортных средств;
- иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности.

**В тоже время к объектам налогообложения не относятся доходы от операций, связанных с имущественными и неимущественными отношениями граждан, признаваемых членами семьи или близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации**

Налоговой базой являются полученные доходы, причем как в денежной, так и в натуральной форме.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Следует отметить, что при получении доходов в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), иного имущества, налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из их цен.

Основными видами доходов, получаемых в натуральной форме являются:

- оплата (полностью или частично) за гражданина организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;
- оплата труда в натуральной форме.

**Существует ряд особенностей определения налоговой базы при получении отдельных видов доходов, в частности:**

- доходов, полученных в виде материальной выгоды;
- доходов полученных по договорам страхования;
- доходов полученных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами;
- доходов от долевого участия в организации;
- доходов по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок;
- доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках;
- доходов в виде выигрышей, полученных в букмекерской конторе и тотализаторе.

Приведем пример доходов в виде материальной выгоды. В частности, экономия на процентах за пользование гражданином заемными (кредитными) средствами.

В данном случае налоговой базой будет являться превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, исчисленной исходя из двух третей действующей ставки рефинансирования, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

*Пример: Гражданином взят кредит в размере 300 тыс. рублей под 5% годовых. Ставка рефинансирования ЦБ РФ 8,25%. Две трети от ставки рефинансирования составят 5,5%. Разница в ставках будет равна 0,5%. То есть гражданин сэкономил на ставке 1,5 тыс. рублей. Вот эта экономия на процентной ставке по займу и будет являться налоговой базой. Гражданин соответственно должен будет уплатить в бюджет сумму НДФЛ:  $300000 * 0,5\% * 35\% = 525$  рублей.*

Кодексом закреплен ряд иных специфических доходов, требующих особого учета в целях определения налоговой базы.

**Одним из важнейших вопросов исчисления НДФЛ, безусловно, является перечень доходов по подлежащих налогообложению.**

В статье 217 НК РФ прописано более 70 видов доходов освобожденных от налогообложения.

Отметить основные, наиболее часто встречающиеся необлагаемые доходы:

- государственные пособия;
- пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии, социальные доплаты к пенсиям;
- все виды установленных действующим законодательством компенсационных выплат. *Например, связанных с возмещением вреда, бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг (топлива), увольнением работников;*
- вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко;
- алименты, получаемые налогоплательщиками;
- суммы единовременных выплат (в т.ч. в виде материальной помощи), осуществляемых работодателями членам семьи умершего работника (в т.ч. бывшего работника, вышедшего на пенсию), налогоплательщикам из числа малоимущих и социально незащищенных категорий граждан, работодателями работникам при рождении (усыновлении) ребенка, выплачиваемой в течение первого года после рождения (усыновления), но не более 50 тысяч рублей на каждого ребенка;
- суммы, уплаченные работодателями за оказание медицинских услуг своим работникам, их супругам, родителям, детям (в том числе усыновленным), подопечным в возрасте до 18 лет, за счет чистой прибыли организаций;
- суммы, уплаченные общественными организациями инвалидов за оказание медицинских услуг инвалидам;
- стипендии;
- доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи, выращенной в личных подсобных хозяйствах, продукции животноводства и растениеводства;
- средства, полученные налогоплательщиком из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, при целевом использовании их на развитие личного подсобного хозяйства: приобретение семян и посадочного материала, кормов, горючего, минеральных удобрений и т.п.
- доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации, - в течение пяти лет, считая с года регистрации указанного хозяйства.
- доходы, получаемые от реализации заготовленных физическими лицами дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов;
- доходы, получаемые от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика три года и более, а также при продаже иного имущества, **находившегося в собственности налогоплательщика три года и более;**
- доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования;
- доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей. При этом **данный вид доходов, освобождаются от налогообложения в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками;**

- призы в денежной и (или) натуральной формах, полученные спортсменами, в том числе спортсменами-инвалидами, за призовые места;
- суммы платы за обучение налогоплательщика по основному и дополнительному общеобразовательным и профессиональным образовательным программам;
- доходы в виде благотворительной помощи, получаемые детьми-сиротами;
- помощь (в денежной и натуральной формах), а также подарки, которые получены ветеранами Великой Отечественной войны;
- суммы выплат на приобретение и (или) строительство жилого помещения, предоставленные за счет бюджетных средств;
- доходы в натуральной форме в виде обеспечения питанием работников, привлекаемых для проведения сезонных полевых работ;
- доходы в денежной или натуральной форме в виде оплаты стоимости проезда к месту обучения и обратно лицам, не достигшим 18 лет, обучающимся в российских дошкольных и общеобразовательных учреждениях.

**Статьей 224 Налогового кодекса установлено пять налоговых ставок по НДФЛ.**

Основная ставка составляет 13 процентов.

В отношении любых выигрышей, по доходам по вкладам в банках, экономии на процентах установлена ставка в размере 35 процентов.

Доходы, полученные в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, налоговая ставка составляет 9 процентов.

Доходы, полученные в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, облагаются по ставке 15 процентов;

Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, то есть находящиеся на территории России менее 183 дней.

Также по ставке 30 процентов облагаются доходы по ценным бумагам (за исключением доходов в виде дивидендов), выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя.

Сумма налога к уплате рассчитывается как произведение налоговой ставки на налоговую базу.

При этом налоговая база, облагаемая по ставке 13% может быть уменьшена на сумму налоговых вычетов.

**Как правило, начисление НДФЛ осуществляется лицом, производящим выплаты в пользу физического лица.**

В частности это российские организации, индивидуальные предприниматели, нотариусы, а также обособленные подразделения иностранных организаций осуществляющие выплаты своим работникам.

На лицо выплачивающее доход гражданину возлагаются функции налогового агента включающие в себя:

- правильность и своевременность начисления налога
- полноту и своевременность перечисления налога в бюджет
- предоставление информации о начисленных и удержанных сумм налога в налоговые органы.

Следует отметить, что ответственность за полноту и своевременность уплаты НДФЛ в бюджет возлагается на налоговых агентов.

Функции налоговых агентов выполняют также организации осуществляющие выплаты по ценным бумагам российских эмитентов

**Самостоятельное начисление, уплату и предоставление налоговых деклараций в налоговые органы осуществляют следующие категории граждан:**

- физические лица - исходя из сумм вознаграждений, полученных от физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера, включая доходы, выплачиваемые по договорам аренды любого имущества;
- физические лица - исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности, **за исключением случаев, когда такие доходы не подлежат налогообложению** в соответствии со статьей 217 НК РФ;
- физические лица, получающие доходы от источников, находящихся за пределами Российской Федерации, - исходя из сумм таких доходов;
- физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей и организаторами азартных игр, за исключением выигрышей, выплачиваемых в букмекерской конторе и тотализаторе, - исходя из сумм таких выигрышей;
- физические лица, получающие доходы в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений;
- физические лица, получающие от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, доходы в денежной и натуральной формах в порядке дарения, за исключением случаев, когда такие доходы не подлежат налогообложению в соответствии со статьей 217 НК РФ.

*Пример: Гражданину начисляется заработная плата в размере 20 тысяч рублей в месяц, которая фактически и является налоговой базой НДФЛ. Сумма налога в бюджет соответственно составит:  $20\,000 * 0,13 = 2\,600$  рублей. В данном случае работодатель выплатит своему работнику:  $20\,000 - 2\,600 = 17\,400$  рублей, а 2 600 перечислит в бюджет.*

При расчете суммы НДФЛ к уплате налогоплательщикам предоставлено право уменьшить налоговую базу на налоговые вычеты.

**Налоговым кодексом предусмотрены следующие виды вычетов:**

- стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ)
- социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ)
- имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ)
- профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ)
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке (ст. 220.1 НК РФ)
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе (ст. 220.2 НК РФ).

Примерами стандартных налоговых вычетов являются:

➤ в размере 3000 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков:

- лиц, принимавших в 1986 - 1987 годах участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС в пределах зоны отчуждения Чернобыльской АЭС;

- лиц, непосредственно участвовавших в ликвидации радиационных аварий, происшедших на ядерных установках надводных и подводных кораблей и на других военных объектах и зарегистрированных в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обороны;
  - лиц, непосредственно участвовавших в подземных испытаниях ядерного оружия, проведении и обеспечении работ по сбору и захоронению радиоактивных веществ;
  - инвалидов из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы.
- в размере 500 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков:
- Героев Советского Союза и Героев Российской Федерации, а также лиц, награжденных орденом Славы трех степеней;
  - участников Великой Отечественной войны, боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав армии, и бывших партизан;
  - инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп;
  - лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационной нагрузкой, вызванные последствиями радиационных аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения;
  - лиц, отдавших костный мозг для спасения жизни людей;
  - лиц, эвакуированных (в том числе выехавших добровольно) в 1986 году из зоны отчуждения Чернобыльской АЭС;
- налоговый вычет за каждый месяц налогового периода для родителей, (усыновителей, опекунов) на обеспечении которых находится ребенок, в следующих размерах:
- 1 400 рублей - на первого ребенка;
  - 1 400 рублей - на второго ребенка;
  - 3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;
  - 3 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

**Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак.**

**При этом, начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 280 000 рублей, данный налоговый вычет не применяется.**

*Пример: Гражданину начисляется заработная плата в размере 20 тысяч рублей в месяц, которая фактически и является налоговой базой НДФЛ. У гражданина 3 ребенка в возрасте 10, 7 и 4 лет. Общая сумма налогового вычета в данном случае составит:  $1\,400 + 1\,400 + 3\,000 = 5\,800$  рублей.*

*Сумма налога в бюджет в таком случае будет рассчитана следующим образом:  $(20\,000 - 5\,600) * 0,13 = 1\,872$  руб. В данном случае работодатель*

*выплатит своему работнику:  $20\,000 - 1872 = 18\,128$  руб., а 1 872 руб. соответственно перечислит в бюджет.*

В отличие от прочих налоговых вычетов, для получения стандартных вычетов подача налоговой декларации в налоговые органы не требуется. Достаточно предоставить работодателю документы подтверждающие право на получение вычета. В рассмотренном случае это копии свидетельств о рождении детей.

Граждане имеют право на применение социальных налоговых вычетов в случаях:

➤ При перечислении в виде пожертвований из суммы полученных доходов благотворительным организациям, социально ориентированным некоммерческим организациям, религиозным организациям.

Однако сумма вычета предоставляется в размере не более 25 процентов суммы налогооблагаемого дохода.

➤ При оплате обучения в образовательных учреждениях за себя и (или) своих детей в возрасте до 24 лет.

Вычеты предоставляются в размере фактических расходов не более 50 тыс. рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя).

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения.

Следует отметить, что данный вычет не предоставляется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала.

➤ При оплате медицинских услуг, оказанных медицинскими организациями, физическому лицу, супругу (супруге), родителям, детям (в том числе усыновленным и находящимся на попечении) в возрасте до 18 лет, а также в размере стоимости лекарственных препаратов для медицинского применения.

Вычет предоставляется при условии, что медицинские услуги оказываются в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, имеющих соответствующие лицензии.

Вычет предоставляется в размере фактических расходов. Однако существует общее ограничение максимального вычета описанного ниже.

➤ При оплате пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения.

➤ При оплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Существует ограничение на общую сумму социальных налоговых вычетов. Так, **общая сумма социальных вычетов за налоговый период (календарный год) по расходам связанным с обучением, лечением, пенсионных взносов не может превышать 120 тыс. рублей.**

В случае если сумма расходов, по которым предоставляются указанные социальные вычеты превышает 120 тыс. руб., гражданин должен выбрать по каким затратам он воспользуется правом на вычет. **При этом неиспользованный налоговый вычет на следующий год не переносится**

Исключением являются расходы, связанные с дорогостоящим лечением которые принимаются в размере фактических затрат. Перечень дорогостоящих видов лечения утвержден Постановлением Правительства РФ от 19 марта 2001 г. N 201 "Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, лекарственных средств, суммы

оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета".

**Пример:**

*Заработная плата гражданина за год составила 600 тыс. руб. (50 тыс. руб. в месяц) и сумма удержанного работодателем НДФЛ - 78 000 руб. (50 000 руб. x 12 мес. x 13%).*

*В этот же период гражданином было оплачено за обучение одного ребенка в университете 70 тыс. руб. и 60 тыс. руб. за обучение другого в колледже, а также 30 тыс. рублей за лечение. То есть общая сумма расходов по которым можно было бы получить социальный вычет составила 160 тыс. рублей.*

*Однако расходы, по которым можно получить социальный вычет, ограничиваются 120 тыс. руб. и соответственно общая сумма социального вычета составит: 120 000 руб. x 13% = 15,6 тыс. руб.*

**Для получения социальных налоговых вычетов граждане должны подать в налоговый орган по месту жительства Декларацию по форме № 3-НДФЛ с приложением подтверждающих документов факт понесенных расходов.**

При этом, для заявления права на получение социальных налоговых вычетов по расходам на лечение, обучение декларация может быть подана в налоговые органы в течение всего года.

*Например, для получения социального налогового вычета на лечение необходимо представить:*

*1) подтверждение степени родства:*

*супруга или супруг – свидетельство о браке или иной документ, подтверждающий заключение брака; документы (независимо от того, что договор с лечебным учреждением и справка об оплате оформлены не на налогоплательщика, а на супруга (супругу))*

*родители – свидетельство о рождении налогоплательщика; дети (включая усыновленных) и подопечные - свидетельство о рождении ребенка (детей) или усыновлении.; решение суда об установлении усыновления; договор о приемной семье;*

*2) справка об оплате медицинских услуг, выданная медицинским учреждением или индивидуальным предпринимателем (ИП);*

*3) чеки ККТ или иные документы, оформленные на налогоплательщика, включая случаи, когда рецепт выписывается на имя пациента (родственника налогоплательщика), или на его доверенное лицо, на основании письменной доверенности, заключенной в простой, нотариально не удостоверенной форме;*

*4) рецептурный бланк по ф. № 107-1/у, в центре которого проставлен штамп «Для налоговых органов» и ИНН налогоплательщика;*

*5) договор, заключенный его родственником с медицинской организацией либо договор, оформленный на имя самого налогоплательщика (не обязательный документ).*

Порядок возврата гражданину сумм НДФЛ удержанных из его доходов описан ниже.

Наряду с социальными налоговыми вычетами существенное влияние на размер налоговых обязательств граждан имеют имущественные налоговые вычеты.

Имущественные налоговые вычеты предоставляются гражданам при совершении ими отдельных операций по продаже, покупке (строительстве) земельных участков, транспортных средств, квартир, домов и т.п., в частности:

- при продаже имущества, а также доли (долей) в нем, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве (по договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством);



- в случае изъятия имущества для государственных или муниципальных нужд;
- при строительстве или приобретении на территории России жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них;
- при погашении процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории России жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них.

Налоговым кодексом предусмотрен ряд особенностей и ограничений, связанных с применением имущественных налоговых вычетов.

Так, например, при продаже имущества (жилых домов, квартир, комнат, дач, земельных участков или доли в указанном имуществе) налоговый вычет предоставляется в размере полученных доходов, но не более 1 млн. рублей.

При продаже прочего имущества включая транспортные средства, налоговый вычет предоставляется в размере фактически полученных доходов, но не более 250 тыс. рублей.

*Пример. Гражданин продал автомобиль за 350 тыс. рублей. Сумма налога к уплате в бюджет составит: (350 тыс. руб. - 250 тыс. руб.) \* 13% = 13 тыс. руб.*

*Аналогично происходит расчет НДФЛ при продаже квартир, домов и т.п.*

*Пример.*

*Гражданин продал квартиру за 1,5 млн. руб. Сумма налога к уплате в бюджет составит: (1,5 млн. руб. - 1 млн. руб.) \* 13% = 65 тыс. руб.*

**Однако, если гражданин ранее купил этот автомобиль (квартиру) дороже** например за 370 тыс. руб.) и имеет документы подтверждающий этот факт (договор купли продажи, документы подтверждающие оплату), то в таком случае указанное выше ограничение не действует. Сумма налога к уплате в бюджет в данном случае будет равна «0».

**Важно, что в данном случае речь идет об имуществе находящимся в собственности менее трех лет.** Так как доходы от продажи имущества, находящегося в собственности более трех лет, как описывалось выше, не подлежат налогообложению в соответствии со статьей 217 НК РФ.

**Также важно отметить, что период нахождения имущества в собственности считается с даты государственной регистрации имущества, вне зависимости от фактического срока его использования.**

То есть, если гражданин пользовался два года купленным автомобилем на основании доверенности, затем произвел постановку автомобиля на государственный учет на свое имя и еще через два года решил продать этот автомобиль, то периодом нахождения в собственности будет считаться два года, а не четыре и соответственно возникает обязанности по исчислению и уплате НДФЛ с сумм доходов полученных от продажи.

Аналогично учитывается и срок нахождения в собственности недвижимого имущества (квартир, домов, дач и т.п.).

То есть, если гражданин владел квартирой с 2000 года по 2014 год (то есть фактически 14 лет), но в свидетельстве о государственной регистрации указан 2013 год, то налоговые органы, равно как и суды будут считать, что квартира находилась в собственности один год и соответственно у гражданина возникает обязанность по уплате налога с полученного дохода от продажи такой квартиры.

Отметим также, что при продаже имущества, находящегося в общей долевой, соответствующий размер имущественного вычета распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле.

Рассмотрим другие случаи возникновения права на получение имущественного налогового вычета.

При изъятии у гражданина имущества для государственных или муниципальных нужд налоговый вычет предоставляется в размере выкупной стоимости. То есть, если государство выкупает у гражданина дом за 2 млн рублей, то и вычет в таком случае составит 2 млн рублей и соответственно сумма налога к уплате в бюджет будет равна «0».

В целях материальной поддержки граждан приобретающих, (строющих) жилье государство предоставляет имущественный налоговый вычет на сумму понесенных расходов на приобретение или строительство жилья на территории России.

**Данный налоговый вычет предоставляется с учетом следующих особенностей:**

➤ вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов, но не более 2 млн. рублей.

При этом, в случае, если гражданин купил квартиру за 1,5 руб. и воспользовался правом на вычет (то есть менее предельной суммы вычета), то в последующем он может еще раз обратиться за получением остатка имущественного налогового вычета на сумму 0,5 млн. руб. (то есть на разницу между максимальным размером вычета и фактически полученным) на дальнейшее строительство, приобретение жилья и т.п.

➤ в расходы на новое строительство либо приобретение жилого дома или доли в нем могут включаться следующие расходы:

- расходы на разработку проектной и сметной документации;
- расходы на приобретение строительных и отделочных материалов;
- расходы на приобретение жилого дома или доли в нем;
- расходы, связанные с работами или услугами по строительству (достройке жилого дома);
- расходы на подключение к сетям электро-, водо- и газоснабжения и канализации или создание автономных источников электро-, водо- и газоснабжения и канализации.

➤ в расходы на приобретение квартиры, комнаты или доли в них могут включаться следующие расходы:

- расходы на приобретение квартиры, комнаты или доли в них, в том числе в строящемся доме;
- расходы на приобретение отделочных материалов;
- расходы на работы, связанные с отделкой квартиры, комнаты, а также расходы на разработку проектной и сметной документации на проведение отделочных работ.

➤ имущественный налоговый вычет предоставляется на основании документов, подтверждающих возникновение права на указанный вычет, платежных документов, подтверждающих произведенные расходы:

- договор о приобретении жилого дома или доли в нем, документы, подтверждающие право собственности налогоплательщика на жилой дом или долю в нем;
- договор о приобретении квартиры, комнаты или доли в них и документы, подтверждающие право собственности налогоплательщика на квартиру, комнату или долю в них;
- договор участия в долевом строительстве и передаточный акт;
- документы, подтверждающие право собственности налогоплательщика на земельный участок или долю в нем;

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

Помимо указанных выше расходов, связанных с приобретением (строительством) жилья, граждане также имеют право на имущественный налоговый вычет в размере расходов по уплате процентов в соответствии с договором займа (кредита) взятого под указанные цели (приобретение и строительство жилья) но не более 3 млн рублей. Это, безусловно, существенная поддержка ипотечных заемщиков.

То есть, общий размер налогового вычета по жилью, приобретенному (построенному) с привлечением заемных средств составит до 5 млн руб.

При этом важно понимать, что правом на имущественный налоговый вычет связанный с расходами на приобретение (строительства) жилья гражданин может использовать многократно до достижения указанных выше суммовых ограничений.

*Пример.* Гражданин зарабатывает 600 тыс. руб. в год (50 тыс. руб. в месяц). Сумма НДФЛ удержанная из его зарплаты за год составляет 78 тыс. руб. В этом же году гражданин приобрел квартиру стоимостью 3 млн рублей.

Учитывая, что максимальная сумма которая может быть принята к вычету не может быть больше налоговой базы (то есть в данном случае годовой зарплаты) расчет НДФЛ за рассматриваемый период будет следующим.

$$600 \text{ тыс. руб.} - 600 \text{ тыс. руб.} \cdot 13\% = 0$$

Так как, гражданин не смог воспользоваться причитающимся вычетом в полной мере за один налоговый период (год) то ему предоставляется право и дальше заявлять данный вычет пока не будет достигнуто 2 млн. руб.

То есть, в рассматриваемом случае у гражданина осталось право на применение вычета в размере 1,4 млн руб. (2 млн руб. – 600 тыс. руб.) и соответственно он будет заявлять вычет:

- 1 год – 600 тыс. рублей;
- 2 год - 600 тыс. рублей;
- 3 год - 600 тыс. рублей;
- 4 год – 200 тыс. рублей.

Аналогично предоставляются вычеты по процентным расходам по заемным средствам, направленным на приобретение (строительство) жилья.

Право на подобные вычеты наделяются также родители (усыновители, приемные родители, опекуны, попечители) в случае приобретения (строительства) за свой счет в пользу детей, не достигших 18-летнего возраста.

Кроме того, право на имущественные налоговые вычеты по расходам на приобретение (строительство) жилья, включая проценты по займам предоставляется также пенсионерам, но не более чем за три года, непосредственно предшествующих налоговому периоду, в котором образовался переносимый остаток имущественных налоговых вычетов.

Вместе с тем, имущественный налоговый вычет по расходам на приобретение (строительство) жилья **не предоставляется** в случае использования средств работодателей (иных лиц), средств материнского (семейного) капитала, бюджетных средств, а также в случаях, если сделка купли-продажи жилого дома, квартиры, комнаты или доли в них совершается между гражданами, являющимися взаимозависимыми (членами семьи, родственниками и т.п.).

**Важно.** Повторное предоставление налоговых вычетов, по расходам на приобретение (строительство) жилья не допускается. Имеется в виду случаи, когда гражданин в полной мере воспользовался предоставленным правом на их получение.

Имущественные налоговые вычеты предоставляются при подаче налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

При этом, для заявления права на получение имущественных налоговых вычетов по расходам на приобретение (строительство) жилья налоговая декларация может быть подана в течение всего года.

Учитывая, что в течение налогового периода (года) когда гражданин приобрел имущество, он уплачивал НДФЛ, то в соответствии с налоговым кодексом данный гражданин имеет право на возврат ранее уплаченных (удержанных работодателем) сумм НДФЛ.

*Экономический эффект при обращении за имущественным налоговым вычетом  
налоговые органы, тыс. руб.*

налоговый период (год)	Начисленная заработная плата	годовая зарплата "на руки" с удержанием НДФЛ	Сумма НДФЛ в бюджет	размер налогового вычета	НДФЛ при применении вычета	Сумма возврата НДФЛ на счет гражданина
1	600	522	78	600	0	78
2	600	522	78	600	0	78
3	600	522	78	600	0	78
4	600	522	52	200	26	26
ИТОГО	2 400	2 088	286	2 000	26	260

*Пример. Гражданину начисляют ежегодно заработную плату в размере 600 тыс. руб. (50 тыс. руб. в месяц). «На руки» выдают сумму за минусом НДФЛ или 43,5 тыс. руб. Соответственно в бюджет перечисляется ежемесячно 6,5 тыс. руб. или 78 тыс. руб. в год.*

*Гражданин купил квартиру за 3 млн. рублей. Согласно положений Налогового кодекса он имеет право на вычет в размере 2 млн. руб.*

*Подав декларацию в налоговый орган по окончании налогового периода в котором совершено приобретение жилья, гражданин получает право на возврат ранее уплаченных (удержанных) сумм НДФЛ.*

*В рассматриваемом случае гражданин ежегодно будет получать из бюджета 78 тыс. руб.*

Вместе с тем, Налоговым кодексом предусмотрено право на получение имущественного налогового вычета по расходам на приобретение (строительство) жилья без подачи налоговой декларации в налоговые органы и при обращении к работодателю с письменным заявлением о предоставлении соответствующего вычета.

Для получения данного вычета у работодателя, ему необходимо предоставить подтверждение налогового органа о наличии права на такой вычет.

Право на получение гражданином имущественных налоговых вычетов должно быть подтверждено налоговым органом в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня подачи заявления гражданина и документов, подтверждающих право на

получение имущественных налоговых вычетов по расходам на приобретение (строительство) жилья.

То есть, гражданин, пишет заявление в налоговый орган по месту жительства о том, что он, желает получать вычеты у работодателя, прикладывает весь пакет документов подтверждающих факт приобретения недвижимости (свидетельство о государственной регистрации, документы, подтверждающие оплату).

Налоговый орган в свою очередь рассматривает данное заявление в срок не более 30 календарных дней и выдает соответствующее заключение для предоставления по месту работы.

Гражданин предоставляет это заключение и заявление на предоставление имущественного вычета своему работодателю.

С этого момента у гражданина не удерживают из заработной платы НДФЛ до момента полного использования права на вычет.

*Экономический эффект при обращении за имущественным налоговым вычетом к работодателю, тыс. руб.*

налоговый период (год)	Начисленная заработная плата	годовая зарплата "на руки" с удержанием НДФЛ	Сумма НДФЛ в бюджет	годовая зарплата "на руки" без удержания НДФЛ в связи с имущественным вычетом	НДФЛ при применении вычета	Экономия на НДФЛ
1	600	522	78	600	0	78
2	600	522	78	600	0	78
3	600	522	78	600	0	78
4	600	522	52	548	26	26
ИТОГО	2 400	2 088	286	2 348	26	260

*Пример. Гражданину начисляют ежегодно заработную плату в размере 600 тыс. руб. (50 тыс. руб. в месяц). «На руки» выдают сумму за минусом НДФЛ или 43,5 тыс. руб. Гражданин купил квартиру за 3 млн. рублей. С момента подачи заявления работодателю он будет получать «на руки» всю начисленную сумму заработной платы без удержания из нее НДФЛ, до момента полного использования права на вычет (2 млн. руб. без учета процентов по займам).*

При выборе способа получения имущественного налогового вычета, гражданин должен учитывать, что налоговые декларации, представленные в налоговый орган, подлежат камеральной налоговой проверки, срок которой составляет три месяца.

Учитывая сроки на оформление результатов камеральной проверки, сроки уведомления гражданина о результатах и сроки на денежный перевод возмещаемого НДФЛ (в случае положительного решения) – общий срок от момента представления декларации до момента получения денежных средств может составить порядка четырех месяцев.

Для граждан, получающих доходы от индивидуальной деятельности не связанной с работой у работодателя Налоговым кодексом предусмотрены профессиональные налоговые вычеты.

**Профессиональные налоговые вычеты предоставляются:**

- Индивидуальным предпринимателям (зарегистрированным в установленном порядке) - в сумме фактически произведенных ими и документально

подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов. При этом, если индивидуальный предприниматель не может документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 процентов общей суммы доходов;

- Граждане (не являющиеся индивидуальными предпринимателями), получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг);
- Граждане, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений, полезных моделей и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

При этом если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в следующих размерах:

Деятельность	Нормативы затрат (в процентах к сумме дохода)
Создание литературных произведений	20
Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна	30
Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи	40
Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов)	30
Создание музыкальных произведений: музыкально-сценических произведений, симфонических, хоровых, камерных произведений, оригинальной музыки для кино-, телефильмов и театральных постановок.	40
Других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию.	25
Исполнение произведений литературы и искусства.	20
Создание научных трудов и разработок.	20
Открытия, изобретения, полезные модели и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования).	30

**При получении убытков при осуществлении операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, а также по убыткам от участия в инвестиционном товариществе**, гражданам предоставляется право на получение соответствующих налоговых вычетов.

Налоговые вычеты предоставляются в размере сумм убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а также от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, но не более размера налоговой базы по таким операциям.

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

**Законодательным нововведением в сфере исчисления НДФЛ является предоставление права на получение инвестиционных налоговых вычетов.**

Инвестиционные налоговые вычеты предоставляются:

- в размере положительного финансового результата, полученного в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет;
- в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет;
- в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

Данные вычеты также предоставляются при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Декларация по форме № 3-НДФЛ подается в налоговый орган (инспекцию ФНС России) по месту жительства (месту пребывания) физического лица **не позднее 30 апреля года**, следующего за годом, в котором был получен соответствующий доход, с целью получения налогового вычета - **в любое время в течение года**.

Любой гражданин может самостоятельно заполнить декларацию воспользовавшись бесплатным ресурсом Федеральной налоговой службы.

На сайте ФНС России - [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) ↔ раздел «Физическим лицам»↔ предоставление декларации о доходах.

Далее необходимо выбрать в каком режиме будет заполняться декларация - в электронном виде или в письменном на распечатанном бланке.

Следуя прилагаемой пошаговой инструкции заполнить соответствующую форму налоговой декларации.

Декларацию можно представить лично, через доверенного представителя или направив по почте, а при наличии электронного канала связи с ФНС России по данному каналу связи.

**Информацию о НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТАХ можно получить на сайте ФНС России - [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)** ↔ раздел «Физическим лицам»↔ налог на доходы физических лиц↔ налоговые вычеты↔вычеты

Уплата налога, доначисленного по налоговой декларации, производится не позднее чем через 15 календарных дней с момента подачи такой декларации.

Налогоплательщики вправе не указывать в налоговой декларации доходы, не подлежащие налогообложению (освобожденные от налогообложения) а также доходы, при получении которых налог полностью удержан налоговыми агентами, если это не препятствует получению налогоплательщиком налоговых вычетов.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Информация по ключевым вопросам налогообложения физических лиц, изложенная в данном издании поможет гражданам не только разобраться в системе налоговых платежей, взимаемых с физических лиц, но и даст им возможность повысить эффективность управления личными финансами.

Использование знаний налогового законодательства позволит:

- избежать финансовых санкций за нарушение налогового законодательства (например, за несвоевременную подачу налоговой декларации);
- контролировать правильность исчисления налогов налоговыми органами;
- уменьшить расходы на уплату налогов за счет использования права на применение налоговых вычетов и налоговых льгот;
- оценить размер налоговых платежей до момента совершения той или иной финансовой операции;
- повысить качество управления личными (семейными) финансами.

На сервисе [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) ↔ «Уплата налогов физических лиц» можно:

- сформировать платежный документ для его последующей оплаты в кредитном учреждении, так и уплатить сумму налога в безналичной форме онлайн;
- скачать форму платежного поручения и самостоятельно ее заполнить.

Подписано в печать февраль 2015г.

Формат 60х90 1/16.

Объем 2 усл. печ. л

Бумага типографская.

Печать офсетная

Гарнитура Times New Roman

Тираж 500 экз.

Издательство НИ РосНОУ

123708 Москва, 3-я Хорошевская, д. 2, стр. 1,

тел: 8-499-191-00-69, 8-926-519-49-89