

«Налоги в нашей жизни»

Текстовые информационно-образовательные материалы
для слушателей



Подготовлено АНО «ЭПШ ФБК» по заданию Министерства финансов Российской Федерации в рамках выполнения контракта №FEFLP/QCBS-3.5 «Разработка и реализация на пилотной основе модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности работающего населения (по месту работы) по проекту «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Все изображения, используемые в прилагаемых материалах, взяты из открытых источников сети Интернет

Москва, 2014 г. – 28 с.

Тираж 10 экз.

© Министерство финансов Российской Федерации, 2014.

Содержание

НАЛОГИ В НАШЕЙ ЖИЗНИ	4
Что такое налог?	4
Виды налогов	6
Налог на доходы физических лиц	7
Транспортный налог	13
Земельный налог	15
Налог на имущество физических лиц	18
Примеры, задачи и иллюстрации	19
Вопросы для контроля знаний	26
Глоссарий	27
Материалы по теме	28

Налоги в нашей жизни¹

Что такое налог?

Налоги как основной источник образования государственных финансов известны с незапамятных времен. Причем налогообложение как элемент экономической культуры свойственен всем государственным системам как рыночного, так и нерыночного типа хозяйствования. В связи с этим о налогообложении можно говорить как о неотъемлемой части человеческой цивилизации.

История налогов насчитывает тысячелетия. Налоги появились в древние времена, еще во времена разделения общества на классы и возникновения государства. Налоги возникли как «взносы» граждан, необходимые для содержания публичной власти, для этих же целей налоги собираются и сегодня.

В нашей стране, так же как и в других странах мира, каждый гражданин является налогоплательщиком. Статьей 57 Конституции России установлено, что каждый должен платить законно установленные налоги и сборы. В тоже время многие люди не знают, что это такое и зачем надо их платить.

Налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований (п. 1 ст. 8 НК РФ).

При этом налоги следует отличать от сборов / пошлин (понятие сборов дано в п 2. ст. 8 НК РФ) взимание которых носит не безвозмездный характер, а является условием совершения в отношении их плательщиков определенных действий.

Каждый установленный налог характеризуется несколькими обязательными параметрами – элементами налога.

Элементы налога:

- объект налогообложения – имущество, прибыль, доход или иное обстоятельство, с наличием которого у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налога;
- налоговая база – стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения;
- налоговый период – календарный год (или иной период времени применительно к отдельным налогам), по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате;
- налоговая ставка – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы;
- порядок исчисления налога – налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате, если иное не предусмотрено НК РФ

¹ Данные материалы подготовлены по состоянию на 01 апреля 2014 г.

(обязанность по исчислению суммы отдельных налогов может быть возложена на налоговый орган или налогового агента);

- порядок и сроки уплаты налога – уплата налога производится разовой уплатой всей суммы налога либо в ином порядке, предусмотренном настоящим Кодексом и другими актами законодательства о налогах и сборах. Подлежащая уплате сумма налога уплачивается налогоплательщиком или налоговым агентом в установленные сроки;
- льготы по налогу (если они установлены) – предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налог или уплачивать их в меньшем размере.

Если хотя бы один из элементов налога отсутствует (кроме «льготы»), налог нельзя считать установленным (ст. 17 НК РФ), т.е. не может быть введена обязанность по его уплате.

Виды налогов

Налоги, в первую очередь, делятся на два основных вида:



Кроме того, налоги принято квалифицировать на виды по следующим признакам:

По уровням бюджетов, в которые поступают налоги:

- Федеральные – указаны в ст. 13 НК РФ (НДС, акцизы, НДФЛ, налог на прибыль организаций, НДС, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, государственная пошлина);
- Региональные – указаны в ст. 14 НК РФ (налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог);
- Местные – указаны в ст. 15 НК РФ (земельный налог, налог на имущество физических лиц);

По назначению:

- Общие налоги (без привязки к конкретному расходу государства);
- Специальные (целевые) налоги. Например, в России раньше был налог на пользователей автодорог, денежные средства, поступавшие от сбора налога на пользователей автодорог расходовались на ремонт и строительство дорог.

По субъекту налогообложения:

- Налоги с физических лиц (НДФЛ, налог на имущество физических лиц);
- Налоги с юридических лиц (НДС, акцизы, налог на прибыль организаций, НДС, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, государственная пошлина, транспортный налог, земельный налог);
- Общие налоги, уплачиваемые как физическими, так и юридическими лицами (водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, государственная пошлина, транспортный налог, земельный налог).

В следующих разделах мы рассмотрим основные вопросы, касающиеся тех налогов, которые граждане платят самостоятельно.

Налог на доходы физических лиц

Взимание налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) регламентируется гл. 23 НК РФ. НДФЛ – прямой, федеральный налог, который уплачивается в Российской Федерации по единым ставкам.

Плательщики

В зависимости от налогового статуса плательщики НДФЛ делятся на 2 группы, для которых устанавливаются разные режимы налогообложения (т.е. объекты налогообложения):

1. физические лица – резиденты (т.е. лица, находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев) уплачивают налог со всех видов доходов, получаемых как от источника в Российской Федерации, так и за ее пределами;
2. физические лица, не являющиеся резидентами – уплачивают налог только с доходов от источников в РФ.

Необходимость определения налогового статуса обусловлено тем, что доходы нерезидентов облагаются по другой ставке (30%).

Доходы, образующие объект обложения, различаются по характеру получения, источнику, форме и другим признакам.

Что облагается НДФЛ (структура объекта НДФЛ):

1. прямые доходы
 - доходы от выполнения трудовых обязанностей;
 - доходы от выполнения предпринимательской и приравненной к ней деятельности
 - доходы от сдачи в аренду имущества
 - доходы от продажи имущества
 - доходы от капитала
 - страховые выплаты.
2. косвенные доходы (доходы в натуральной, т.е. неденежной форме). Например, оплата (полностью или частично) работодателем коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика)
 - стоимость материальных благ,
 - стоимость социальных благ;
3. материальная выгода
 - доходы по заемным средствам (если ставка по займу/кредиту меньше $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ)
 - от приобретения товаров, работ, услуг между взаимозависимыми лицами
 - при купле-продаже ценных бумаг (разница между рыночной ценой и расходами на приобретение ценных бумаг).

Налоговые ставки

Налоговая ставка рассчитывается отдельно по каждому виду доходов.

Сейчас основная ставка по НДФЛ составляет **13%**, что является одной из самых низких в Европе. Другие ставки применяются в следующих случаях:

1. ставка **35%** применяется к
 - выигрышам и призам в целях рекламы товаров, работ, услуг, стоимостью более 4000 руб. в год,
 - процентным доходам по вкладам, превышающим нормативные размеры (например, по рублевым вкладам – ставка рефинансирования ЦБ РФ + 5%),
 - суммам экономии на процентах при получении кредита (например, по рублевым займам – 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ);
2. ставка **30%** применяется к
 - доходам, полученным физическими лицами, нерезидентами РФ (исключения приведены в п. 3 ст. 224 НК РФ);
3. ставка **15%** применяется к
 - доходам в виде дивидендов, полученных физическими лицами, нерезидентами РФ;
4. ставка **9%** применяется к
 - доходам в виде дивидендов, полученных физическими лицами, резидентами РФ.

Налоговые льготы и вычеты

1. по социальному положению
 - возрастные
 - семейные (например, льготы и вычеты связанные с наличием детей и т.п.)
 - наличие иждивенцев
 - необлагаемый минимум
2. по экономическому характеру
 - нормативные
 - фактические
 - целевые
3. по величине дохода
 - равные
 - пропорциональные
 - регрессивные

4. по механизму учета

- изъятие – доходы, полностью освобождаемые от налогообложения (перечислены в ст. 217 и 215 НК РФ)
- скидки – доходы, частично освобождаемые от налогообложения (ст. 217 НК РФ)
- налоговые вычеты – сумма расходов гражданина, на которую разрешено уменьшить налоговую базу.

НК РФ предусматривает 4 вида вычетов по НДФЛ:

1. стандартные (ст. 218 НК РФ)

- личные (в размере 3000 или 500 руб.),
- на детей (в размере 1400 на первого и второго ребенка, и 3000 руб. на третьего и каждого последующего ребенка, а также на ребенка-инвалида);

2. социальные (ст. 219 НК РФ)

- расходы на благотворительные цели/пожертвования, но не более 25% от суммы полученного дохода
- расходы на образование за себя и за детей – на сумму понесенных затрат, но не более 120 тыс. руб., т.е. возместить можно до 15 600 руб. (13% от 120 000 руб.)
- расходы на лечение и приобретение медикаментов (по перечню, утвержденному Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 N 201) – на сумму понесенных затрат, но не более 120 тыс. руб., т.е. возместить можно до 15 600 руб. (13% от 120 000 руб.)
- расходы по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) добровольному пенсионному страхованию – на сумму понесенных затрат, но не более 120 тыс. руб., т.е. возместить можно до 15 600 руб. (13% от 120 000 руб.).
- расходы по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в рамках программы софинансирования пенсии – на сумму понесенных затрат, но не более 120 тыс. руб., т.е. возместить можно до 15 600 руб. (13% от 120 000 руб.).

3. имущественные вычеты предоставляются по 2 видам операций (ст.220 НК РФ)

3.1. при продаже имущества

Если имущество находилось в собственности владельца более трех лет, то имущественный вычет предоставляется в сумме фактических расходов на приобретение объекта.

Если имущество находилось в собственности менее трех лет, то тогда сумма налогового вычета зависит от вида реализованного имущества:

- при продаже жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе – можно получить налоговый вычет на сумму,

полученную налогоплательщиком от их продажи, но не более 1 миллиона рублей.

- от продажи иного имущества – можно получить налоговый вычет на сумму, полученную налогоплательщиком от его продажи, но не более 250 тыс. рублей

3.2. при покупке (строительстве) имущества

Налоговый вычет предоставляется в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов на строительство или приобретение

- жилого дома,
- квартиры,
- комнаты или доли (долей) в них,
- земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства,
- земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них

Кроме того, от налогообложения освобождаются расходы на погашение процентов по кредитам и целевым займам на строительство или приобретение указанных выше объектов.

В соответствии с Федеральным законом от 23.07.2013 N 212-ФЗ ст. 220 НК РФ с 1 января 2014 г. вступают в силу следующие изменения:

- налогоплательщик сможет заявлять имущественный вычет по расходам на приобретение жилья по нескольким объектам недвижимости до полного использования его права на вычет в размере 2 000 000 руб.;
- будет определена максимальная сумма вычета 3 000 000 руб. по расходам на уплату процентов по целевым займам (кредитам), израсходованным на строительство и приобретение жилья и земельных участков. Также введено уточнение, что этот вычет применяется однократно в отношении одного объекта недвижимости;
- будет закреплено право на имущественный вычет родителей (усыновителей, приемных родителей, опекунов, попечителей), которые за свой счет приобретают (строят) жилье и оформляют его в собственность своих (в том числе подопечных) детей в возрасте до 18 лет. Также в новой редакции ст. 220 НК РФ будет приведен перечень документов, подтверждающих право налогоплательщика на вычет в данном случае;
- получать имущественные налоговые вычеты можно будет как у одного, так и у нескольких налоговых агентов (по выбору налогоплательщика);
- уточнен порядок переноса остатка имущественного налогового вычета на предшествующие налоговые периоды пенсионерами;
- заявить вычет по приобретению жилья до получения свидетельства о регистрации права собственности будет возможно, только если

приобретение осуществлялось на основании договора участия в долевом строительстве.

4. Профессиональные вычеты (ст. 221 НК РФ). Ими пользуются
 - Индивидуальные предприниматели (в размере фактически понесенных расходов, формирующихся по принципам гл 25 НК РФ (налог на прибыль организаций), за исключением убытков)
 - Адвокаты
 - Нотариусы
 - Лица, получающие авторские вознаграждения

Имущественные, социальные и профессиональные налоговые вычеты предоставляются только по заявлению налогоплательщика и требует самостоятельного заполнения и сдачи налоговой декларации. Дальнейшая пролонгация вычета возможна только по имущественным налоговым вычетам.

Налоговая декларация

1. налоговую декларацию заполняют только те, у кого были дополнительные источники дохода (например, продажа автомобиля или выигрыш в лотерею на сумму более 4000 руб.), или те, кто хочет воспользоваться налоговой льготой (получить налоговый вычет).
2. налоговую декларацию вы должны сдать до 30 апреля, при этом указав в ней все свои заработки за прошлый год. Вам необходим бланк декларации 3-НДФЛ, который можно получить в своей налоговой инспекции или скачать в интернете. Обратите внимание, что форма налоговой декларации каждый год немного меняется!
3. при уплате налогов и заполнении декларации будьте особенно внимательны! При уплате налогов важно знать КБК (код бюджетной классификации), а они время от времени меняются (например, с 1 января 2012 года изменился КБК по НДФЛ). Если вы ошибетесь хотя бы на 1 цифру, то платеж будет направлен не туда, и вам придется потом доказывать в налоговой инспекции, что вы вовремя все уплатили.
4. для заполнения декларации необходимо знать номер своей налоговой инспекции, указать ФИО, дату и место рождения, паспортные данные, а также свой ИНН (если вы его не знаете, можно зайти в специальный раздел на сайте ФНС России (<https://service.nalog.ru/inn.do>) или обратиться в свою налоговую). В разделе о месте жительства, помимо стандартных полей, необходимо указать ОКATO – его также можно узнать в налоговой или в интернете <http://ifns.su/okato.html>.
5. необходимо указать все полученные доходы (обращая внимание, что некоторые налоги облагаются по другим ставкам – 13%, 9% и 35%).
6. после того, как вы заполнили все необходимые поля, необходимо распечатать декларацию (если вы заполняли ее на компьютере), подписать и отвезти в налоговую инспекцию по месту жительства. К декларации необходимо

приложить все документы, подтверждающие ваше право на использование налогового вычета (если есть).

7. важно помнить, что за невыполнение обязанности по подаче декларации 3-НДФЛ предусмотрена ответственность: штраф в размере 5% суммы налога, подлежащей уплате за каждый месяц «просрочки» (но не более 30% суммы). Непредставление налоговой декларации в течение более 180 дней по истечении установленного срока (30 апреля) влечет взыскание штрафа в размере 30% от суммы налога, подлежащей уплате, и еще 10% от суммы за каждый последующий месяц.

Транспортный налог

Транспортный налог - налог, взимаемый с владельцев зарегистрированных транспортных средств. Уплата налога производится налогоплательщиками по месту регистрации транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации.

Транспортный налог относится к региональным налогам. Таким образом, величина налога, порядок и сроки его уплаты, формы отчетности, а также налоговые льготы устанавливаются органы законодательной власти субъектов РФ. Федеральное законодательство (глава 28 НК РФ) определяет объект налогообложения, порядок определения налоговой базы, налоговый период, порядок исчисления налога и пределы налоговых ставок.

Объект налогообложения

Объектом налогообложения признаются различные зарегистрированные транспортные средства (ст. 358 НК РФ): 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.

Налоговая база

Налоговая база определяется отдельно по каждому транспортному средству как:

- мощность двигателя (в лошадиных силах)
- паспортная статическая тяга реактивных двигателей (в килограммах силы)
- валовая вместимость (в регистровых тоннах)
- единица транспортного средства.

Налоговые ставки

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации в соответствии со ст. 361 НК РФ.

Приведенные ставки могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов РФ, но не более чем в 10 раз. Кроме того, законами субъектов РФ могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учетом количества лет, прошедших с года выпуска транспортных средств, и (или) их экологического класса.

С 1 января 2014 г. п. 2 ст. 362 НК РФ дополнен положениями, устанавливающими, что при исчислении суммы налога в отношении отдельных категорий легковых автомобилей должен применяться повышающий коэффициент.

Данный коэффициент определяется в зависимости от средней стоимости автомобиля и количества лет, прошедших с года его выпуска. Так, сумма транспортного налога будет умножаться на:

- 1,5, 1,3 или 1,1 в отношении автомобилей средней стоимостью от 3 до 5 млн руб., с года выпуска которых прошло не более одного, двух или трех лет соответственно (абз. 4, 5 и 6 п. 2 ст. 362 НК РФ);
- 2, если средняя стоимость автомобиля составляет от 5 до 10 млн руб. и с года выпуска прошло не более пяти лет (абз. 7 п. 2 ст. 362 НК РФ);
- 3, если с года выпуска транспортного средства стоимостью от 10 до 15 млн руб. прошло не более 10 лет. Этот коэффициент будет использоваться также в случаях, если автомобиль выпущен не более 20 лет назад и его средняя стоимость превышает 15 млн. руб. (абз. 8 и 9 п. 2 ст. 362 НК РФ).

Порядок исчисления и уплаты налога. Налоговые льготы

Порядок исчисления и уплаты транспортного налога, а также налоговые льготы устанавливаются региональными властями по месту нахождения транспортного средства.

Организации исчисляют налог самостоятельно по декларации. Физическим лицам транспортный налог исчисляет налоговый орган по данным ГИБДД.

Таким образом, уплачивать налог необходимо в соответствии с налоговым уведомлением, которое приходит по почте. Обычно уведомление приходит весной-летом, а оплатить его необходимо до 1 ноября (срок уплаты регулируется региональным законодательством, но он не может быть установлен ранее 1 ноября года, следующего за истекшим налоговым периодом).

Если же вы продали свой автомобиль или у вас появились основания воспользоваться налоговыми льготами, то необходимо дополнительно проинформировать об этом налоговую инспекцию (во избежание неправильного начисления налога к уплате, а потом и пеней).

Земельный налог

Земельный налог платят граждане, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения. Лица, арендующие земельные участки, не являются плательщиками налога.

Земельный налог является местным налогом. Все средства от него поступают в бюджет того города, района, сельской администрации, на территории которых находится земельный участок. Земельный налог не только является основным источником доходов местных бюджетов, но и выполняет не менее важную стимулирующую функцию, способствуя рациональному использованию земельных угодий, их охране, повышению плодородия почв, контролю экологической обстановки.

Объект налогообложения

Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог (ст.389 НК РФ).

Одновременно НК РФ установлен закрытый перечень земельных участков, которые не признаются объектом налогообложения:

- земельные участки, изъятые из оборота в соответствии с законодательством РФ – государственные природные заповедники и национальные парки; здания, строения и сооружения, в которых размещены для постоянной деятельности Вооруженные Силы РФ, другие войска, воинские формирования и органы; здания, строения и сооружения, в которых размещены военные суда; объекты организации федеральной службы безопасности; объекты организации федеральных органов государственной охраны и т.д.;
- земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством РФ, которые заняты особо ценными объектами культурного наследия народов РФ, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия;
- земельные участки из состава земель лесного фонда;
- земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством РФ, занятые находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда.

Земли также могут быть изъяты из оборота с целью восстановления их плодородия, восстановления загрязненных почв, в то числе подвергшихся радиоактивному загрязнению.

Налоговая база

Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Налоговая база в отношении земельного участка, находящегося на территориях нескольких муниципальных образований, определяется по каждому муниципальному образованию. При этом налоговая база в отношении доли земельного участка, расположенного в границах соответствующего муниципального образования, определяется как доля кадастровой стоимости всего земельного участка, пропорциональная указанной доле земельного участка.

Налоговая база определяется отдельно в отношении долей в праве общей собственности на земельный участок, в отношении которых налогоплательщиками признаются разные лица либо установлены различные налоговые ставки.

Налоговые ставки

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать:

1. 0,3% в отношении земельных участков:

- отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения или к землям в составе зон сельскохозяйственного использования в населенных пунктах и используемых для сельскохозяйственного производства;
- занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса (за исключением доли в праве на земельный участок, приходящейся на объект, не относящийся к жилищному фонду и к объектам инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса) или приобретенных (предоставленных) для жилищного строительства;
- приобретенных (предоставленных) для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, а также дачного хозяйства;
- ограниченных в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставленных для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд;

2. 1,5% в отношении прочих земельных участков.

Представителям муниципалитетов предоставлено право установить дифференцированные налоговые ставки, в зависимости от категории земель и (или) разрешенного использования земельного участка.

Порядок исчисления и уплаты налога. Налоговые льготы

Организации и индивидуальные предприниматели исчисляют налог самостоятельно.

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

Направление налогового уведомления допускается не более чем за три налоговых периода, предшествующих календарному году его направления.

Граждане уплачивают налог не более чем за три налоговых периода, предшествующих календарному году направления налогового уведомления, указанного в абзаце втором настоящего пункта.

Льготы по земельному налогу, предусмотренные НК РФ, относятся в основном к организациям, за исключением возможности освобождения от уплаты налога физических лиц, относящихся к коренным малочисленным народам Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации, а также общины таких народов - в отношении земельных участков, используемых для сохранения и развития их традиционного образа жизни, хозяйствования и промыслов.

Дополнительные льготы могут предусматриваться нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Налог на имущество физических лиц

Налог на имущество физических лиц является местным налогом и регулируется Законом Российской Федерации от 09.12.1991 № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц», а также нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Плательщиками являются физические лица - собственники имущества.

Объектами налогообложения являются жилой дом, квартира, комната, дача, гараж, любое иное строение, помещение или сооружение, а также доля в праве общей собственности на указанные объекты.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости объектов налогообложения, умноженной на коэффициент-дефлятор, в следующих пределах:

- при стоимости объектов до 300 000 руб. – до 0,1%;
- от 300 000 руб. до 500 000 руб. – от 0,1% до 0,3%;
- свыше 500 000 руб. – от 0,3% до 2%.

НК РФ предусматривает следующие виды **налоговых льгот**:

1. по налогоплательщику
2. по объекту

Кроме того, органы местного самоуправления имеют право устанавливать налоговые льготы по налогу на имущество физических лиц, и основания для их использования налогоплательщиками.

Порядок исчисления и уплаты налога

Исчисление налога на имущество физических лиц производится налоговыми органами.

Лица, имеющие право на льготы должны самостоятельно представить необходимые документы в налоговые органы.

Налог исчисляется на основании данных об инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года. Порядок расчета такой стоимости устанавливается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по нормативно-правовому регулированию в сфере ведения государственного кадастра недвижимости, осуществления кадастрового учета и кадастровой деятельности.

Налоговые уведомления об уплате налога вручаются плательщикам налоговыми органами в порядке и сроки, установленные НК РФ.

Уплата налога производится не позднее 1 ноября года, следующего за годом, за который исчислен налог.

Лица, своевременно не привлеченные к уплате налога, уплачивают его не более, чем за три года, предшествующих календарному году направления налогового уведомления.

Примеры, задачи и иллюстрации

Пример 1. Представление о сущности налогов и их месте в экономической системе общества менялось по мере развития общественных отношений. Можно выделить шесть этапов формирования представлений о природе налогообложения. Причем на первых этапах налог выступал в основном как экономическая категория и только на последней стадии налог стал получать правовое содержание.



Одной из первичных форм налогообложения выступает дань с побежденного народа. Все имущество побежденной стороны переходило победителям в качестве военной добычи и покрывало военные издержки по принципу «война питает войну». На будущее время население поверженной страны обязывается выплачивать содержание победителям. Иными словами первый прообраз налогов - налог на побежденных.

В мирное время на самых ранних ступенях государственной организации общества система налогообложения воспринималась как необходимое жертвоприношение, основанное не на добровольных, а на общеобязательных моральных требованиях общества. Уже в этих прообразах налогов угадывался их важнейший признак — его обязательность. Кроме того, несмотря на неразвитость налогообложения того времени, уже выделяется один из элементов налога - ставка налога. В Пятикнижии Моисея сказано: «... и всякая десятина на земле из семени земли и из плодов дерева принадлежит Господу». То есть первая ставка налога на доход составила 10 процентов.

В Древнем Египте и других восточных деспотиях налоги взимались в качестве арендной платы за пользование землей, принадлежащей главе государства.

В ранних феодальных государствах налог рассматривался в качестве даров, подарков главе государства. Не случайно в Англии в средние века понятия «налог» и «дар» выступали почти синонимом и обозначались одним словом gift. В Германии же название налогов было связано с просьбой со стороны государства уплатить налог.

В дальнейшем налог стал рассматриваться как помощь населения своему государству. До сих пор в немецком языке по-прежнему название налога - steuer означает поддержку, лепту.

Однако в XVIII веке сформировалось представление о том, что налог имеет не только экономическое, но и правовое содержание. Именно в этот период налог стал рассматриваться как юридическая обязанность граждан перед государством. Так в английском языке до сих пор некоторые налоги называют duty, т.е. долг, обязанность, во французском — impôt, что означает принудительный платеж. Именно в таком значении понимание сути налогов сохранилось и до наших дней.

Задача 2. Гражданин Белов с 2010 г. является участником ООО «Малинка» и ежеквартально получает дивиденды, выплачиваемые обществом. Иных источников дохода у Белова нет. В текущем году Белов купил квартиру. Может ли он воспользоваться имущественным вычетом?

Ответ: нет. Воспользоваться имущественным налоговым вычетом по расходам на покупку недвижимости он не вправе. Связано это с тем, что Белов не имеет доходов, облагаемых по ставке НДФЛ 13%, а доходы в виде дивидендов, облагаемые по ставке НДФЛ 9%, не могут быть уменьшены на сумму вычетов (п. 4 ст. 210, ст. 220, п. 4 ст. 224 НК РФ).

Задача 3. Пенсионер Лукошкин получает трудовую пенсию по старости и не имеет иных источников дохода. Ежегодно пенсионер несет расходы, связанные с лечением и медицинским обслуживанием. Имеет ли Лукошкин право воспользоваться налоговым вычетом?

Ответ: нет. Сумма пенсии НДФЛ не облагается (п. 2 ст. 217 НК РФ). Поэтому воспользоваться социальным налоговым вычетом по таким расходам он не вправе, поскольку доходы, облагаемые НДФЛ, у Лукошкина отсутствуют (п. п. 3, 4 ст. 210, пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Задача 4. Гражданин Петров является:

- инвалидом Великой Отечественной войны;
- участником Великой Отечественной войны;
- инвалидом II группы.

Кроме того, М.И. Петров удостоен звания Героя Советского Союза.

На какую сумму Петрову может быть предоставлен налоговый вычет?

Ответ: вычет может быть предоставлен только в размере 3000 руб. (п. 1 ст. 218 НК РФ).

Задача 5. Зарплата работника организации "Альфа" Бурова составляет 35 000 руб. Т.А. Буров имеет несовершеннолетнего ребенка. Сколько месяцев он вправе получать налоговый вычет?

Ответ: 8 месяцев. января по август он вправе пользоваться вычетом на ребенка (35 000 руб. x 8 мес. = 280 000 руб.), а начиная с сентября и до окончания года этот вычет ему уже не может быть предоставлен (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ)

Задача 6. И.Н. Шубина осуществила пожертвование в размере 70 000 руб. в пользу благотворительной организации и 50 000 руб. в пользу религиозной организации (на ведение уставной деятельности). Доход И.Н. Шубиной, облагаемый НДФЛ, за год составил 450 000 руб. На какую сумму социального налогового вычета может рассчитывать Шубина?

Ответ: 112 500 руб. амер пожертвований в совокупности равен 120 000 руб. (50 000 руб. + 70 000 руб.). Это превышает 25% суммы дохода И.Н. Шубиной, полученного за год (120 000 руб. > (450 000 руб. x 25%)). Следовательно, размер социального налогового вычета, который налогоплательщик может заявить, составляет 112 500 руб. (450 000 руб. x 25%)

Задача 7. А.Н. Агушев в 2012 году потратил на свое обучение в вузе 85 000 руб. При этом ребенок А.Н. Агушева также обучается в вузе на очном отделении. Расходы на обучение ребенка составили 40 000 руб. Иных социальных расходов, по которым можно заявить вычет, А.Н. Агушев не осуществлял. На какую сумму А.Н. Агушев вправе заявить вычет?

Ответ: А.Н. Агушев вправе заявить вычет по своему обучению в полной сумме, поскольку расходы на обучение ребенка не влияют на размер вычета (абз. 3 п. 2 ст. 219 НК РФ)

Задача 8. А.А. Адамов понес затраты на лечение в размере 250 000 руб. Можно ли перенести остаток расходов на лечение на следующий год?

Ответ: нет. Вычет может быть заявлен только в сумме 120 000 руб. Остаток расходов на лечение в размере 130 000 руб. на следующий год не переносится, т.е. в дальнейшем не используется.

Задача 9. В.А. Антипов заключил два договора негосударственного пенсионного обеспечения - на себя и на супругу. В течение года по данным договорам он перечислил пенсионные взносы в общей сумме 40 000 руб. Предположим, что в этом году В.А. Антипов расторг договоры о негосударственном пенсионном обеспечении себя и супруги. Каковы будут налоговые последствия?

Ответ: эти договоры В.А. Антипов заключил в прошлом году. По итогам прошлого года ему был предоставлен социальный вычет в размере уплаченных по договорам пенсионных взносов в сумме 40 000 руб. В этом случае негосударственный пенсионный фонд при выплате денежных (выкупных) сумм по договорам обязан удержать у В.А. Антипова НДФЛ в размере 5200 руб. (40 000 руб. x 13%).

Задача 10. Работник организации «Альфа» А.С. Кедров принял участие в государственной программе по увеличению накопительной части пенсии. На основании заявления А.С. Кедрова работодатель с начала года ежемесячно удерживает из его зарплаты и перечисляет сумму 1000 руб. (за год 12 000 руб.). А.С. Кедров в течение года помимо расходов на уплату дополнительных взносов на накопительную часть пенсии (12 000 руб.) понес расходы на обучение в вузе - 80 000 руб., на лечение - 45 000 руб.

Ответ: т.к. общая сумма расходов, по которым А.С. Кедров вправе заявить социальный вычет, превышает 120 000 руб. (12 000 руб. + 80 000 руб. + 45 000 руб. = 137 000 руб.), то по итогам года он вправе воспользоваться социальным вычетом лишь в пределах 120 000 руб. (абз. 3 п. 2 ст. 219 НК РФ). Оставшаяся сумма 17 000 руб. учтена не будет

Задача 11. Н.А. Иванов в течение года понес расходы на свое обучение в размере 60 000 руб., а также на лечение и приобретение медикаментов на сумму 50 000 руб. Также в этом году он потратил 40 000 руб. на уплату страховых взносов по добровольному пенсионному страхованию себя и супруги. На какую сумму Иванов может заявить социальный вычет?

Ответ: 120 000 руб. Несмотря на то, что общая сумма расходов Н.А. Иванова составила 150 000 руб., он может заявить социальный вычет только в пределах 120 000 руб.

Задача 12. А.М. Сомов продал автомобиль, находившийся у него в собственности два года, за 300 000 руб. Других доходов в течение года он не получал. Каковы налоговые последствия этой сделки?

Ответ: при исчислении НДФЛ (пп. 5 п. 1 ст. 208 НК РФ) Сомов может получить налоговый вычет, уменьшив свои доходы в размере 300 000 руб. на 250 000 руб. С суммы остатка в размере 50 000 руб. (300 000 руб. - 250 000 руб.) Сомов должен уплатить НДФЛ.

Задача 13. А.С. Верещагин приобрел квартиру в строящемся доме в 2007 г. После окончания строительства в 2008 г. он принял ее от продавца-застройщика по акту приема-передачи. Свидетельство о регистрации права собственности А.С. Верещагин получил в 2011 г. С какого момента будет отсчитываться срок нахождения квартиры в собственности Верещагина?

Ответ: в данном случае срок нахождения квартиры в собственности для целей налогообложения доходов от продажи начнет отсчитываться только с 2011 г.

Задача 14. В 2012 г. С.Б. Рукавичкин продал автомобиль за 300 000 руб., который он приобрел в 2011 г. за 500 000 руб. В этом же году он продал квартиру за 4 000 000 руб. Должен ли Рукавичкин уплатить НДФЛ с этих операций?

Ответ: только с продажи квартиры. С.Б. Рукавичкин не вправе уменьшить доход, полученный от продажи квартиры, на величину превышения расхода, связанного с приобретением автомобиля, над доходом от его продажи, т.е. на 200 000 руб. (500 000 руб. - 300 000 руб.).

Задача 15. В.И. Семенова в июне 2012 г. продала квартиру, находившуюся в ее собственности более трех лет, и уехала на ПМЖ в Испанию. В течение 2012 г. она пребывала на территории РФ в общей сложности 120 дней. Каковы будут налоговые последствия этой сделки?

Ответ: по итогам 2012 г. В.И. Семенова не признается налоговым резидентом РФ. Следовательно, не позднее 30 апреля 2013 г. В.И. Семенова должна подать декларацию о доходах по форме 3-НДФЛ, а до 15 июля 2013 г. включительно уплатить налог с дохода, полученного от продажи жилья, рассчитав его по ставке 30% (ст. 216, п. 3 ст. 224, пп. 2 п. 1, п. 4 ст. 228, ст. 229 НК РФ).

Задача 16. В.И. Солнцев в 2013 г. продал однокомнатную квартиру, принадлежавшую ему на праве собственности менее трех лет, за 3 500 000 руб. и в этом же году приобрел двухкомнатную квартиру за 4 300 000 руб. Каковы налоговые последствия этих сделок?

Ответ: По окончании 2013 г. В.И. Солнцев заявит:

- имущественный вычет «по продаже» в размере не более 1 000 000 руб. и одновременно
- имущественный вычет «по покупке» в размере, не превышающем 2 000 000 руб.

Следовательно, доход от реализации однокомнатной квартиры В.И. Солнцев уменьшит на 3 000 000 руб. (1 000 000 руб. + 2 000 000 руб.). Однако с суммы 500 000 руб. (3 500 000 руб. - 3 000 000 руб.) ему нужно исчислить НДФЛ.

Налоговую декларацию В.И. Солнцев должен представить в срок не позднее 30 апреля 2014 г. (п. 1 ст. 229 НК РФ), а уплатить налог – не позднее 16 июля 2014 г. (п. 7 ст. 6.1, п. 4 ст. 228 НК РФ).

Задача 17. С.П. Сердюков взял в банке потребительский кредит на приобретение комнаты. Уменьшают ли проценты, уплачиваемые банку, налоговую базу?

Ответ: нет. Проценты, уплачиваемые С.П. Сердюковым за пользование кредитом, не уменьшают его облагаемые НДФЛ доходы (не включаются в вычет). Если С.П. Сердюков возьмет второй кредит на перекредитование первого, то расходы на погашение процентов по новому кредиту также не будут учитываться в составе вычета.

Задача 18. Для приобретения и обустройства квартиры Е.И. Коновалов взял кредит в сумме 3 000 000 руб. Стоимость приобретенной квартиры составила 1 500 000 руб. На отделку Е.И. Коновалов затратил 500 000 руб. (по договору квартира приобреталась без отделки). На оставшиеся средства Е.И. Коновалов приобрел мебель, бытовую технику и телевизор. Какую сумму процентов по кредиту можно включить в состав налогового вычета?

Ответ: 2/3. В составе имущественного вычета помимо расходов в сумме 2 000 000 руб., непосредственно израсходованных на приобретение квартиры и ее отделку, можно учесть величину процентов, исчисленную исходя из соотношения стоимости квартиры с учетом отделки и суммы кредита. То есть Е.И. Коновалов сможет включить в состав вычета только 2/3 (2 000 000 руб. / 3 000 000 руб.) суммы процентов по кредиту.

Задача 19. В.С. Носов в 2007 г. с целью приобретения квартиры в строящемся доме заключил договор участия в долевом строительстве и оплатил ее стоимость. Право на вычет у него появилось только в 2012 г. - с момента получения завершеного строительством жилья от застройщика по акту приема-передачи. Может ли Носов заявить вычет в виде расходов, произведенных в 2007 г.?

Ответ: да. По доходам 2012 г. и последующих лет В.С. Носов может заявить вычет в виде расходов, произведенных в 2007 г. При этом не важно, что с момента осуществления затрат прошло более трех лет.

Задача 20. В.Г. Симонов по договору купли-продажи продал своему сыну А.В. Симонову квартиру. Может ли А.В. Симонов воспользоваться налоговым вычетом?

Ответ: нет. На основании ст. 14 Семейного кодекса РФ данные лица находятся в отношениях родства. В связи с этим они признаются взаимозависимыми согласно пп. 3 п.1 ст.20 НК РФ. Имущественный вычет не предоставляется, если сделку купли-продажи имущества совершают между собой взаимозависимые физические лица (абз. 26 пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ). Поэтому в данном случае имущественным вычетом воспользоваться нельзя.

Задача 21. И.П. Романов и В.С. Самохина приобрели в долевую собственность квартиру за 2 500 000 руб. Каждый из них владеет 1/2 доли квартиры. Романов решил отказаться от вычета по своей 1/2 доле в квартире в пользу В.С. Самохиной для получения ею вычета в полном объеме. Возможно ли такое?

Ответ: нет. И.П. Романов не вправе отказаться от вычета в размере 1 000 000 руб. по своей 1/2 доле в квартире в пользу В.С. Самохиной для получения ею вычета в полном объеме. Соответственно, имущественный налоговый вычет каждому совладельцу может быть предоставлен в размере 1 000 000 руб. (2 000 000 руб. x 1/2 доли)

Задача 22. В.С. Воробьев приобрел квартиру без отделки за 1 300 000 руб., получив ее по акту приема-передачи в сентябре 2011 г., и начал осуществлять в ней ремонт. 20 апреля 2012 г. В.С. Воробьев заявил вычет за 2011 г. по расходам на приобретение квартиры, подав в налоговую инспекцию заявление, налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ и подтверждающие расходы документы. Согласно декларации сумма вычета составила 1 460 000 руб., в том числе:

- 1 300 000 руб. - стоимость приобретенной квартиры (абз. 13 пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ);
- 160 000 руб. - затраты на ремонт квартиры, которые В.С. Воробьев осуществил к моменту подачи заявления на вычет (абз. 14, 15 пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ).

Заявленный вычет В.С. Воробьеву был предоставлен. Фактически ремонт квартиры продолжался до ноября 2012 г., сумма расходов по отделке возросла до 400 000 руб. Может ли Воробьев заявить к вычету остаток расходов в размере 240 000 руб. (400 000 руб. - 160 000 руб.)?

Ответ: нет, поскольку В.С. Воробьев своим правом на получение вычета в сумме затрат на отделку он уже воспользовался.

Задача 23. Индивидуальный предприниматель П.С. Арутюнов в течение года получил доход от предпринимательской деятельности в размере 450 000 руб. Расходы, связанные с осуществлением этой деятельности, составили 185 000 руб. П.С. Арутюнов может документально подтвердить только часть своих расходов в размере 85 000 руб. По иным расходам в размере 100 000 руб. документов нет. Может ли Арутюнов воспользоваться налоговым вычетом?

Ответ: да. Однако Арутюнов не вправе учесть одновременно документально подтвержденные расходы в размере 85 000 руб. и расходы, рассчитанные по нормативу в размере 20% доходов (450 000 руб. x 20%). Арутюнову целесообразно заявить вычет по нормативу, поскольку сумма документально подтвержденных расходов меньше 20% суммы доходов (85 000 руб. < 90 000 руб. (450 000 руб. x 20%))

Задача 24. Семья Ивановых – Анна и Сергей – приобрела квартиру в 2012 году. Они слышали, что на приобретение недвижимости оформляется налоговый вычет, но не знают, что им для этого нужно сделать. Сосед Петр – индивидуальный предприниматель, он посоветовал Анне и Сергею заполнить налоговую декларацию. Прочтя соответствующую литературу, Анна и Сергей поняли, что для получения налогового вычета им необходимо до 30 апреля 2013 года заполнить налоговую декларацию в местном отделении ФНС, и только после этого они смогут получить налоговый вычет, начисленный им связи с покупкой квартиры, за указанный период.

Задача 25. Кто платит транспортный налог по транспортному средству, переданному по доверенности?

Ответ: Человек, на которого зарегистрировано транспортное средство, облагаемое этим налогом.

Задача 26. Сергей Васильевич своевременно не получил уведомление об уплате земельного налога. За какие налоговые периоды он обязан уплатить земельный налог в случае получения в 2013 г. уведомления о его уплате за 2009 – 2012 гг.?

Ответ: Обязанность по уплате земельного налога у Сергея Васильевича на основании налогового уведомления, направленного налоговым органом в 2013 г., возникает только в отношении налога за 2010 – 2012 гг. Уведомление об уплате налога за более ранние периоды (в частности, за 2009 г.) можно не исполнять.

Задача 27. Иван Андреевич – единственный собственник земельного участка (ЛПХ), льгот у него нет. Кадастровая стоимость участка 23 000 рублей, ставка земельного налога составляет 0.3%. Рассчитайте сумму земельного налога:

Ответ: 23 000 руб. * 0.3/100 = 69 рублей.

Задача 28. Степан Петрович имеет в собственности квартиру (с 2005 года), ежегодно платит налог на имущество. В сентябре 2012 года он получает уведомление от ФНС на уплату налога, в котором Степан Петрович обнаруживает перерасчет за 2010 и 2009 гг. Обновленные суммы налога оказались больше уже уплаченных. В чем же ошибка, законен ли подобный перерасчет?

Ответ: Законен. По закону, перерасчет может быть связан с увеличением инвентаризационной стоимости недвижимости (в данном случае, квартиры), на основании которой рассчитывается налог, причем перерасчет допускается не более чем за 3 года, предшествующих году, в котором было направлено уведомление с перерасчетом.

Вопросы для контроля знаний

1. Что такое налог?
2. Когда налог считается установленным?
3. Назовите основные элементы налога.
4. Какие основные классификации налогов Вы знаете?
5. Что такое ИНН? Что обозначают его цифры?
6. Как получить налоговый вычет при покупке товаров за границей?
7. Какие налоги за нас платит работодатель?
8. Как расшифровывается НДФЛ?
9. Какие виды налоговых вычетов Вы знаете?
10. Сколько раз в жизни можно воспользоваться имущественным налоговым вычетом при покупке квартиры?
11. Какова максимальная сумма по социальным налоговым вычетам?
12. Что надо сделать, чтобы получить налоговый вычет?
13. До какого числа необходимо уплатить транспортный налог?
14. Какие льготы по земельному налогу Вы знаете?
15. На какое имущество начисляется налог на имущество физических лиц?

Глоссарий

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) – цифровой код, упорядочивающий учёт налогоплательщиков в Российской Федерации.

Налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

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

Налоговая льгота – предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

Пеня – установленная ст. 75 НК РФ денежная сумма, которую налогоплательщик должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

Материалы по теме

- Налоговый Кодекс Российской Федерации
- Черник Д.Г. (ред.) Налоги и налогообложение. Учебное пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.
- Журнал «Финансовый диалог»
- Закон Российской Федерации от 09.12.1991 № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц»

Полезная информация

- <https://service.nalog.ru/debt/> - узнайте свою задолженность
- <https://service.nalog.ru/inn.do> - узнайте свой ИНН
- <http://ifns.su/okato.html> - узнайте свой ОКАТО
- <https://service.nalog.ru/addrno.do> - узнайте номер, адрес и реквизиты своей налоговой инспекции
- http://www.nalog.ru/el_usl/ - электронные услуги для физических лиц
- <http://www.gosuslugi.ru/> - Справочно-информационный портал «Государственные услуги»