

УДК [336.226.11+336.226.2](470+571)(075.8)  
ББК 65.261.411.2(2Рос)я73-1  
К71

Р е ц е н з е н т ы:

доктор экономических наук, профессор,  
заслуженный работник высшей школы РФ *О.Э. Башина*  
(зав. кафедрой статистики, проректор по научной работе РГТЭУ)  
доктор экономических наук, профессор, заслуженный экономист РФ *В.Б. Дардик*  
(зав. кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита МГУПБ)  
доктор экономических наук, профессор *Т.Ф. Юткина*  
(профессор кафедры бухгалтерского учета Всероссийской  
государственной налоговой академии Министерства финансов РФ)

Главный редактор издательства *Н.Д. Эриашвили*,  
кандидат юридических наук, доктор экономических наук, профессор,  
лауреат премии Правительства РФ в области науки и техники

**Косов, Михаил Евгеньевич.**

**К71** Налогообложение имущества и доходов физических лиц:  
учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специаль-  
ности «Налоги и налогообложение» / М.Е. Косов, Л.А. Крама-  
ренко, Т.Н. Оканова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 431 с.

**И. Крамаренко, Людмила Алексеевна.**

**П. Оканова, Татьяна Николаевна.**

ISBN 978-5-238-01711-2

Агентство СІР РГБ

Рассмотрены правила исчисления, удержания и уплаты налога на доходы физических лиц. Обобщен и систематизирован существующий в Российской Федерации порядок налогообложения доходов и имущества физических лиц. Особое внимание уделяется определению объекта налогообложения, налоговой базы, ставкам, льготам, порядку и срокам уплаты налогов. Приведены примеры исчисления по каждому налогу с учетом специфики и особенностей формирования налоговой базы. Даны разъяснения по наиболее сложным вопросам. Представлены образцы необходимых для исчисления налогов документов, а также рекомендации по их составлению. Материалы проиллюстрированы схемами, таблицами, справочными материалами, необходимыми для исчисления и уплаты физическими лицами налогов.

Учебное пособие подготовлено с учетом всех изменений законодательства, в том числе вступивших в силу с 2009 г.

Для студентов высших учебных заведений экономических специальностей, аспирантов, преподавателей, а также для руководителей предприятий и специа-  
листов в области финансов, налогообложения, бухгалтерского учета и аудита.

**ББК 65.261.411.2(2Рос)я73-1**

ISBN 978-5-238-01711-2

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2010

Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания (ФЗ № 94-ФЗ от 21 июля 2005 г.). Воспроизведение всей книги или любой ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.

© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2010

# Оглавление

<b>Введение</b>	<b>3</b>
<b>Часть 1. Налоги на доходы и имущество физических лиц</b>	<b>10</b>
<b>Раздел I. Налог на доходы физических лиц</b>	<b>11</b>
<b>Глава 1. Субъекты подоходного налогообложения физических лиц в России</b>	<b>12</b>
1.1. Налогоплательщики	12
1.2. Налоговые резиденты и нерезиденты	14
1.3. Налоговые агенты	25
<b>Глава 2. Объекты налогообложения физических лиц в России</b>	<b>29</b>
2.1. Доходы от источников в Российской Федерации	29
2.2. Доходы, не относящиеся к доходам, полученным от источников в Российской Федерации	33
2.3. Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации	34
<b>Глава 3. Налоговая база</b>	<b>37</b>
3.1. Особенности исчисления налоговой базы при получении доходов в натуральной форме	39
3.2. Особенности исчисления налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды	44
3.2.1. Материальная выгода от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, полученными налогоплательщиком от организаций или индивидуальных предпринимателей	46
3.2.1.1. Материальная выгода, полученная в связи с операциями с банковскими картами в течение беспроцентного периода	49
3.2.2. Материальная выгода, полученная в соответствии с гражданско-правовым договором от приобретения товаров (работ, услуг) у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику	52
3.2.3. Материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг	54
3.3. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения	56
3.3.1. Обязательное страхование	57
3.3.2. Добровольное страхование жизни	58
3.3.3. Добровольное личное страхование	60

3.3.4. Добровольное пенсионное страхование	61
3.3.5. Добровольное имущественное страхование	62
3.3.6. Негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование (по договорам, заключаемым с НПФ)	65
3.3.7. Обязательное пенсионное страхование (по договорам, заключаемым с НПФ)	67
3.3.8. Негосударственное пенсионное обеспечение	67
3.3.9. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, заключенные физическими лицами с НПФ	67
3.3.10. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, заключенные организациями и иными работодателями с НПФ	68
3.4. Особенности налогообложения дивидендов и процентов по ценным бумагам	68
3.4.1. Налогообложение дивидендов, полученных за пределами Российской Федерации	69
3.4.2. Налогообложение дивидендов, полученных в Российской Федерации	70
3.4.3. Особенности налогообложения процентов по ценным бумагам	72
3.5. Налогообложение доходов физических лиц по операциям купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок	74
3.5.1. Налогообложение доходов по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг	77
3.5.2. Особенности определения налоговой базы по доходам по операциям купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке	82
3.5.3. Определение налоговой базы по доходам по операциям купли-продажи инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда	83
3.5.4. Определение налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок	87
<b>Глава 4. Доходы, не подлежащие налогообложению</b>	<b>89</b>
4.1. Возмещение командировочных расходов	99
4.2. Компенсация за использование автомобиля работника в интересах работодателя	100
4.3. Компенсация стоимости путевок	103
4.4. Оплата лечения и медицинского обслуживания	105
4.5. Суммы, получаемые в порядке наследования и дарения	107

4.6. Некоторые доходы, не превышающие 4000 руб.	107
4.7. Освобождение от налогообложения призов и выигрышей при участии в спортивных мероприятиях	110
4.8. Доходы в виде процентов по вкладам в банках	111
4.9. Изменения в перечне освобождаемых от налогообложения доходов с 1 января 2009 г.	112

## **Глава 5. Состав и характеристика налоговых вычетов** **114**

5.1. Система льгот при налогообложении доходов физических лиц	114
5.2. Стандартные налоговые вычеты	118
5.2.1. Личные налоговые вычеты	120
5.2.2. Вычеты на ребенка (детей)	124
5.2.3. Анализ изменений в системе стандартных налоговых вычетов с 1 января 2009 года	126
5.3. Социальные налоговые вычеты	127
5.3.1. Социальный налоговый вычет в части расходов на благотворительные цели	129
5.3.2. Социальный налоговый вычет в части расходов на обучение	131
5.3.3. Социальный налоговый вычет в части расходов на лечение	139
5.3.4. Социальный налоговый вычет в части расходов на уплату взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	142
5.3.5. Социальный налоговый вычет в части расходов на уплату дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии	144
5.3.6. Общее ограничение по социальным вычетам	145
5.4. Имущественные налоговые вычеты	146
5.5. Профессиональные налоговые вычеты	152
5.5.1. Вычеты в отношении доходов от предпринимательской деятельности	153
5.5.2. Вычеты в отношении доходов по авторским договорам	155
5.5.3. Вычеты в отношении доходов по гражданско-правовым договорам	158

## **Глава 6. Налоговые ставки. Налоговый период по НДФЛ** **161**

## **Глава 7. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц** **166**

7.1. Обязанности налоговых агентов по исчислению и уплате налога на доходы физических лиц	167
7.2. Декларирование доходов физических лиц	171
7.2.1. Ответственность за непредставление декларации и неуплату налога	176
Вопросы для самоконтроля	177

<b>Раздел II. Налоги на имущество физических лиц</b>	<b>181</b>
<b>Глава 8. Налог на имущество физических лиц</b>	<b>182</b>
8.1. Эволюция налогообложения физических лиц в России	182
8.2. Порядок исчисления налога в современных условиях	190
8.3. Сроки и порядок обеспечения уплаты налога в бюджет	200
Вопросы для самоконтроля	203
<b>Глава 9. Транспортный налог</b>	<b>204</b>
9.1. История становления транспортного налога	204
9.2. Налогообложение транспортных средств	209
9.3. Порядок, сроки уплаты и сдачи отчетности по налогу. Порядок заполнения налоговой декларации	223
9.4. Ответственность за неуплату транспортного налога	232
9.5. Имущество и транспортные средства организаций в зеркале двойного налогообложения	233
Вопросы для самоконтроля	235
<b>Глава 10. Земельный налог</b>	<b>236</b>
10.1. Эволюция налогообложения земли в России	236
10.2. Налогообложение собственников земельных участков	238
10.3. Особенности исчисления земельного налога в зависимости от предназначения земельных участков	247
Вопросы для самоконтроля	256
<b>Глава 11. Налог на недвижимость: итоги эксперимента и перспективы введения нового поимущественного налога</b>	<b>257</b>
<b>Часть 2. Налогообложение физических лиц зарубежных стран</b>	<b>269</b>
<b>Раздел III. Подоходный налог в Великобритании</b>	<b>270</b>
<b>Глава 12. История возникновения и развития подоходного налога в Великобритании</b>	<b>271</b>
<b>Глава 13. Современная система взимания подоходного налога в Великобритании</b>	<b>279</b>
13.1. Ответственность за нарушение налогового законодательства в Великобритании	286
<b>Глава 14. Сравнительный анализ налога на доходы физических лиц в России и подоходного налога в Великобритании</b>	<b>289</b>

## **Раздел IV. Подоходный налог в Германии 311**

### **Глава 15. Современная система взимания подоходного налога в Германии 312**

15.1. Налогоплательщики подоходного налога в Германии	312
15.2. Доходы, учитываемые при расчете подоходного налога	313
15.2.1. Доходы от сельского и лесного хозяйства	314
15.2.2. Доходы от предпринимательской деятельности	315
15.2.3. Доходы от самостоятельной работы	316
15.2.4. Доходы от работы по найму	316
15.2.5. Доходы от капитала	319
15.2.6. Доходы от сдачи имущества в аренду (Pacht)	321
15.2.7. Прочие доходы	322
15.3. Расходы, учитываемые при расчете подоходного налога	322
15.3.1. Предпринимательские расходы (Betriebsausgaben)	322
15.3.2. Расходы, не связанные с получением дохода	324
15.4. Льготы при расчете налогооблагаемых доходов	326
15.5. Тарифы подоходного налога	327
15.6. Формы начисления подоходного налога	328
15.7. Уплата подоходного налога	328
15.8. Налог с заработной платы	329
15.9. Налог на доход с капитала	330
15.10. Доплата солидарности	331
15.11. Обязанность подачи налогового отчета (декларации) для физических лиц	331

### **Глава 16. Сравнительный анализ налогообложения налогом на доходы физических лиц в России и в Германии 332**

## **Раздел V. Подоходный налог во Франции 339**

### **Глава 17. Современная система взимания подоходного налога во Франции 340**

17.1. Общая характеристика налоговой системы Франции	340
17.2. Подоходный налог с физических лиц	343
17.3. Солидарный налог на состояние	352
17.4. Профессиональный налог	353
17.5. Налогообложение имущества физических лиц	353

### **Глава 18 Сравнительный анализ налогообложения налогом на доходы физических лиц России и Франции 356**

### **Библиографический список 367**

<b>Приложения</b>	<b>371</b>
Приложение № 1. Динамика ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации	371
Приложение № 2. Система налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц	375
Приложение № 3. Социальные налоговые вычеты (Ст. 219 Налогового кодекса РФ)	379
Приложение № 4. Имущественные налоговые вычеты (Ст. 220 Налогового кодекса РФ)	381
Приложение № 5. Профессиональные налоговые вычеты (Ст. 221 Налогового кодекса РФ)	383
Приложение № 6. Изменения в законодательстве о налогах и сборах (2007 г.)	384
Приложение № 7. Изменения в законодательстве о налогах и сборах (2008 г.)	386
Приложение № 8. Изменения в законодательстве о налогах и сборах (2009 г.)	389
Приложение № 9. Справка о доходах по форме 2-НДФЛ	392
Приложение № 10. Порядок заполнения декларации по форме 3-НДФЛ	393
Приложение № 11. Налоговая декларация на доходы физических лиц (форма 4-НДФЛ).	424