

УДК 336.226.11(075.8)
ББК 65.261.411.2я73-1
К71

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор *И.И. Бабленкова*
(проректор по учебно-методической работе Всероссийской государственной
налоговой академии Министерства финансов РФ);
доктор экономических наук, профессор *А.Ю. Шевяков*
(директор Института социально-экономических проблем народонаселения РАН)

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 физических лиц: учеб. пособие для
студентов вузов, обучающихся по специальности «Налоги
и налогообложение» / М.Е. Косов, И.В. Осокина. — М.:
ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 367 с.

И. Осокина, Ирина Валентиновна.

ISBN 978-5-238-01572-9

Агентство СІР РГБ

Рассмотрены правила исчисления, удержания и уплаты налога на доходы физических лиц. Обобщен и систематизирован существующий в Российской Федерации порядок исчисления и уплаты физическими лицами налогов. Особое внимание уделено определению объекта налогообложения, ставкам, льготам, порядку и срокам уплаты налогов, приведены примеры исчисления по каждому налогу с учетом специфики и особенности налогов. Приведены примеры по наиболее сложным вопросам. Представлены образцы необходимых для исчисления налогов документов, а также рекомендации по их составлению. Учебное пособие подготовлено с учетом всех изменений законодательства, в том числе вступивших в силу с 2008 г.

Для студентов высших учебных заведений экономических специальностей, аспирантов, преподавателей. Может представлять интерес для руководителей и экономистов организаций.

ББК 65.261.411.2я73-1

ISBN 978-5-238-01572-9 © ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2009

Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания.

Воспроизведение всей книги или какой-либо ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.

© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2009

Оглавление

Введение	3
Часть 1. Налоги на доходы и имущество физических лиц	11
Раздел I. Налог на доходы физических лиц	12
Глава 1. Субъект подоходного налогообложения физических лиц в России	13
1.1. Налогоплательщики	13
1.2. Налоговые резиденты и нерезиденты	15
1.3. Налоговые агенты	26
Глава 2. Объекты налогообложения физических лиц в России	30
2.1. Доходы от источников в Российской Федерации	30
2.2. Доходы, не относящиеся к доходам, полученным от источников в Российской Федерации	34
2.3. Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации	35
Глава 3. Налоговая база	38
3.1. Особенности исчисления налоговой базы при получении доходов в натуральной форме	40
3.2. Особенности исчисления налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды	45
3.2.1. Материальная выгода от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, полученными налогоплательщиком от организаций или индивидуальных предпринимателей	48
3.2.1.1. Материальная выгода, полученная в связи с операциями с кредитными 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	51
3.2.3. Материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг	53

3.3. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения	54
3.3.1. Обязательное страхование	55
3.3.2. Добровольное долгосрочное страхование жизни	55
3.3.3. Медицинское страхование	57
3.3.4. Добровольное пенсионное страхование	58
3.3.5. Негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование (по договорам, заключаемым с НПФ)	58
3.3.6. Обязательное пенсионное страхование (по договорам, заключаемым с НПФ)	59
3.3.7. Негосударственное пенсионное обеспечение	59
3.3.8. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, заключенные физическими лицами с НПФ	59
3.3.9. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, заключенные организациями и иными работодателями с НПФ	60
3.4. Особенности налогообложения дивидендов и процентов по ценным бумагам	60
3.4.1. Налогообложение дивидендов, полученных за пределами Российской Федерации	60
3.4.2. Налогообложение дивидендов, полученных в Российской Федерации	61
3.4.3. Порядок расчета налога с дивидендов	62
3.4.4. Особенности налогообложения процентов по ценным бумагам	66
3.5. Налогообложение доходов физических лиц по операциям купли-продажи ценных бумаг и инструментов срочных сделок	68
3.5.1. Налогообложение доходов по операциям купли-продажи ценных бумаг	68
3.5.2. Определение налоговой базы по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг	71
3.5.3. Особенности определения налоговой базы по доходам по операциям купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке	74
3.5.4. Определение налоговой базы по доходам по операциям купли-продажи инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда	75
3.5.5. Определение налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок	77
Глава 4. Доходы, не подлежащие налогообложению	79
4.1. Возмещение командировочных расходов	88

4.2. Компенсация за использование автомобиля работника в интересах работодателя	89
4.3. Компенсация стоимости путевок	92
4.4. Оплата лечения и медицинского обслуживания	94
4.5. Суммы, получаемые в порядке дарения	95
4.6. Некоторые доходы, не превышающие 4000 руб.	96

Глава 5. Состав и характеристика налоговых вычетов **99**

5.1. Стандартные налоговые вычеты	101
5.1.1. Личные налоговые вычеты	102
5.1.2. Вычеты на ребенка (детей)	105
5.2. Социальные налоговые вычеты	109
5.2.1. Социальный налоговый вычет в части расходов на благотворительные цели	111
5.2.2. Социальный налоговый вычет в части расходов на обучение	113
5.2.3. Социальный налоговый вычет в части расходов на лечение	121
5.3. Имущественные налоговые вычеты	124
5.4. Профессиональные налоговые вычеты	130
5.4.1. Вычеты в отношении доходов от предпринимательской деятельности	131
5.4.2. Вычеты в отношении доходов по авторским договорам	133
5.4.3. Вычеты в отношении доходов по гражданско-правовым договорам	134

Глава 6. Налоговые ставки. Налоговый период по НДФЛ **135**

Глава 7. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц **137**

7.1. Обязанности налоговых агентов по исчислению и уплате налога на доходы физических лиц	138
7.2. Декларирование доходов физических лиц	140
7.2.1. Ответственность за непредставление декларации и неуплату налога	143

Раздел II. Налог на имущество физических лиц **148**

Глава 8. Налог на имущество физических лиц **149**

8.1. Порядок исчисления налога	149
8.2. Сроки и порядок обеспечения уплаты налога в бюджет	159

Раздел III. Налоговый контроль налогообложения физических лиц	165
Глава 9. Теоретические аспекты мероприятий налогового контроля	166
Глава 10. Методика налоговых проверок налогообложения физических лиц на примере 2006 г.	201
Часть 2. Налогообложение физических лиц зарубежных стран	219
Раздел IV. Подоходный налог в Великобритании	220
Глава 11. История возникновения и развития подоходного налога в Великобритании	221
Глава 12. Современная система взимания подоходного налога в Великобритании	229
12.1. Ответственность за нарушение налогового законодательства в Великобритании	236
Глава 13. Сравнительный анализ налога на доходы физических лиц в России и подоходного налога в Великобритании	238
Раздел V. Подоходный налог в Германии	260
Глава 14. Современная система взимания подоходного налога в Германии	261
14.1. Налогоплательщики подоходного налога в Германии	261
14.2. Доходы, учитываемые при расчете подоходного налога	262
14.2.1. Доходы от сельского и лесного хозяйства	263
14.2.2. Доходы от предпринимательской деятельности	264
14.2.3. Доходы от самостоятельной работы	265
14.2.4. Доходы от работы по найму	265
14.2.5. Доходы от капитала	268
14.2.6. Доходы от сдачи имущества в аренду (Pacht)	270
14.2.7. Прочие доходы	271
14.3. Расходы, учитываемые при расчете подоходного налога	271
14.3.1. Предпринимательские расходы (Betriebsausgaben)	271
14.3.2. Расходы, не связанные с получением дохода	273
14.4. Льготы при расчете налогооблагаемых доходов	275
14.5. Тарифы подоходного налога	276
14.6. Формы начисления подоходного налога	277
14.7. Уплата подоходного налога	278

Оглавление	365
14.8. Налог с заработной платы	278
14.9. Налог на доход с капитала	279
14.10. Доплата солидарности	280
14.11. Обязанность подачи налогового отчета (декларации) для физических лиц	280
Глава 15. Сравнительный анализ налогообложения налогом на доходы физических лиц в России и в Германии	282
Тестовые задания	289
Библиографический список	307
Приложения	311
Приложение № 1. Динамика ставки рефинансирования Центрального банка РФ	311
Приложение № 2. Система налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц	315
Приложение № 3. Социальные налоговые вычеты (Ст. 219 Налогового кодекса РФ)	319
Приложение № 4. Имущественные налоговые вычеты (Ст. 220 Налогового кодекса РФ)	321
Приложение № 5. Профессиональные налоговые вычеты (Ст. 221 Налогового кодекса РФ)	323
Приложение № 6. Изменения в законодательстве о налогах и сборах (2007 г.)	324
Приложение № 7. Изменения в законодательстве о налогах и сборах (2008 г.)	326
Приложение № 8. Порядок заполнения декларации по форме 3-НДФЛ	329
Приложение № 9. Ответы на тестовые задания	359