



ВСЕРОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ЮСТИЦИИ (РПА МИНЮСТА РОССИИ)  
Сочинский филиал

---

Е. П. АНТИПОВА



# НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Учебное пособие  
по налоговому праву

Сочи — 2019

**УДК 342.9**  
**ББК 67.401**  
**А 72**

*А в т о р - с о с т а в и т е л ь :*

---

*Е. П. АНТИПОВА,  
кандидат юридических наук,  
доцент кафедры государственно-правовых дисциплин  
Сочинского филиала ВГУЮ (РПА Минюста России)*

*Р е ц е н з е н т :*

---

*М. Е. МАТЕРИКИН,  
адвокат Краснодарской краевой коллегии адвокатов,  
кандидат экономических наук*

**А 72 НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:** Учебное пособие по налоговому праву (в помощь студенту) / Сост.: Антипова Е. П. / Серия «В помощь студенту». — Сочи: СФ РГУЮ (РПА Минюста), 2019. — 98 с.

Содержание данного учебного пособия поможет узнать, какие налоги уплачивают физические лица, что такое налоговые вычеты, для чего они нужны, какие категории налогоплательщиков могут на них претендовать и каков порядок предоставления этих вычетов.

Издание предназначено для студентов, обучающихся на юридических и экономических специальностях, и имеет цель сформировать у студентов теоретические знания, необходимые для формирования навыков расчета налоговых платежей, порядка их уплаты, профессиональной аргументации при разборе стандартных ситуаций в сфере налогообложения, широкого круга читателей, а также лиц, занимающихся практическими правовыми вопросами налогообложения физических лиц.

# СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	4
Все о налоге на доходы физических лиц (НДФЛ) .....	5
Ставки налога .....	14
Плательщики налога на доходы физических лиц .....	17
Доходы, освобождаемые от налогообложения .....	21
Налоговые вычеты .....	23
Виды налогового вычета и документы, подтверждающие право на вычет .....	25
Порядок заполнения налоговой декларации .....	63
Транспортный налог .....	69
Земельный налог .....	74
Налог на имущество физических лиц .....	83
Заключение .....	96
Вопросы для самоконтроля .....	97
Список источников .....	98



## ВВЕДЕНИЕ

**В**се физические лица должны уплачивать установленные законом налоги. Налоговая система РФ представляет собой совокупность налогов и сборов, принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, а также форм и методов налогового контроля и ответственности за нарушения налогового законодательства.

Налоги являются основным источником формирования доходной части бюджета РФ. И не последнюю роль в этом играют налоги с физических лиц. Физические лица уплачивают следующие виды налогов: налог на доходы физических лиц, транспортный налог, земельный налог и налог на имущество физических лиц.



# ВСЕ О НАЛОГЕ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НДФЛ)

**Б**ольшую часть доходов физических лиц образуют доходы в виде заработной платы. С таких доходов, как и с многих других видов доходов, налог удерживается и уплачивается налоговыми агентами, как правило, работодателями. Однако в некоторых случаях физическим лицам необходимо самостоятельно исчислить сумму налога путем подачи в налоговый орган декларации по налогу на доходы физических лиц, в которой и рассчитывается сумма налога, подлежащая уплате в бюджет. Оснований, по которым у физического лица может возникнуть обязанность по представлению в налоговый орган декларации, множество — от продажи имущества до выигрыша в лотерею. В то же время закон не только устанавливает эту обязанность, но и предоставляет налогоплательщику возможность представления налоговой декларации при возникновении у физического лица права на получение налоговых вычетов и возврату излишне уплаченного налога в связи с возникновением этого права.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в настоящее время является одним из наиболее значимых бюджетообразующих налоговых платежей<sup>1</sup>.

Налог является главным видом прямых налогов, который изымается в денежном виде за отчетный год и учитывается на основе общего заработка физических лиц. Он же является одним из самых важных экономических рычагов государства, при помощи которого оно желает выполнять различные проблемы. При помощи данного налога обеспечиваются денежные поступления в региональный и местный бюджеты, регулируется уровень доходов населения, а также структура собственного потребления и сбережения граждан, стимулируется наиболее подходящее применение получаемых доходов и уменьшается неравенство прибыли.

---

<sup>1</sup> Е. М. Ашмарина Некоторые проблемы правового регулирования налога на доходы физических лиц. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации // Вопросы экономики и права. — №8. — 2010

Налоги с физических лиц являются самым распространенным в мировой практике налогом, который уплачивается с личных доходов населения. Данный налог стоит в центре любой налоговой системы, а также является одним из основных источников формирования доходной части бюджетной системы.

Особенный характер налога выражается в закреплении обязанности каждого физического лица, независимо от его национальности, гражданства, социального статуса или иных критериев, уменьшить полученные им суммы доходов на установленные законом суммы налога.

Отношения по исчислению и уплате налога могут существовать исключительно в форме, определенной законом. В связи с этим создание четкого правового механизма налогообложения доходов физических лиц, сочетающего интересы налогоплательщиков и бюджетов, является одной из основных целей любого государства. Для достижения этой цели необходимо предельно четко регламентировать каждый элемент юридического состава налога на доходы физических лиц.

Налоги, взимаемые с доходов физических лиц, не имеют разделения на общие и специальные. Для введения нового налога в Налоговый кодекс РФ необходимо соблюдение ряда статей, которые предусматривают элементы налога и юридический механизм его введения.

Но законодательство о налогах в отношении физических лиц не стоит на месте, и чтобы не менять статьи Налогового кодекса в РФ был принят Федеральный закон №422-ФЗ от 27 ноября 2018 года «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужских областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)».

С 1 января 2019 года в России начался эксперимент с установлением специального налога — на профессиональный доход. Новый налоговый режим ввели в Москве, Московской и Калужской областях и в Республике Татарстан. С 2019 года в четырех субъектах России появился специальный налоговый режим. Граждане, которые работают на себя, теперь могут зарегистрироваться как самозанятые.

Эксперимент рассчитан на 10 лет и продлится до конца декабря 2028 года. В течение этого времени правительство обещает никак не менять налоговые ставки на профессиональный доход.

Принятие упомянутого закона породило ряд вопросов по налогам для самозанятых. Какие налоги самозанятые будут платить? Останутся ли для них льготы по налогам и страховым взносам? В чем особенность налогообложения самозанятых с 2019 года в рамках эксперимента?

До 2019 года к самозанятым гражданам относились лица, которые за вознаграждение оказывали услуги другим физическим лицам для личных, домашних и других подобных нужд. По общему правилу эти граждане должны уплачивать НДФЛ (как налог на самозанятых) и страховые взносы.

В 2016 году из указанной категории граждан была выделена подкатегория тех, кто освобождается от уплаты НДФЛ и страховых взносов за налоговые периоды 2017 и 2018 года. К этой подкатегории относились только те самозанятые граждане, которые одновременно соблюдали три условия:

- добровольно встали на учет в налоговом органе;
- занимались оказанием вполне конкретных видов услуг;
- оказывали услуги лично, не привлекая наемных работников для оказания услуг<sup>1</sup>.

Фактически в 2017–2018 годах параллельно существовали две подкатегории самозанятых граждан, различающихся по их налогообложению. К одной категории относились те, кто платил налоги (НДФЛ) и страховые взносы. К другой — те, кто был освобожден от налогообложения и уплаты страховых взносов.

Принятие упомянутого закона означает, что с 2019 года в России существуют две категории самозанятых граждан:

- граждане четырех субъектов РФ, которые будут участвовать в эксперименте;
- остальные самозанятые граждане.

Согласно закону самозанятый — это физическое лицо, ведущее самостоятельную трудовую деятельность, выполняя работы и оказывая услуги для физических и юридических лиц<sup>2</sup>. При этом, такой гражданин не имеет статуса зарегистрированного ИП. Наемных работников у такого лица нет и действует оно на

---

<sup>1</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 16 июля 1998 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 17 июля 1998 г. Ст. 207 «Налогоплательщики» // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>2</sup> Обзор «Выход из тени: эксперимент для самозанятых начался» // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

свой страх и риск, договариваясь об оплате с заказчиком чаще всего в устной форме, на основе доверия.

Законодатель посчитал, что таким людям просто необходим правовой статус для их же защиты от недобросовестных заказчиков или других напастей, и решили закрепить официальное признание самозанятых граждан введением налога для них.

Государство считает, что в России есть две категории самозанятых:

- лица, которые фактически создают малое предприятие, арендуя при этом помещения и оборудование для работы и оказывают услуги в частном порядке без официальных бумаг, чеков и т. д.;

- лица, выполняющие работу исключительно в частном порядке для удовлетворения личных нужд в деньгах. Сюда относятся репетиторы, мастера по ремонту, няни, сиделки и другие граждане, работающие сами на себя без всякой регистрации.

С первой категорией лиц все более-менее ясно. Они сами понимают, что легализовать свою деятельность им нужно, поскольку бизнес, даже малый, требует регистрации. А вот вторая группа людей выйти из тени на свет не очень-то и стремится.

Задача чиновников — сделать условия для граждан такими, при которых легализация их деятельности станет выгодной. Однако здесь имеет место быть не только выгода, но и налог на профессиональный доход.

Что подразумевается под профессиональным доходом?

Его получают физические лица, занимаясь частной предпринимательской деятельностью и не работающие по найму (по ТК РФ). Еще одно условие — отсутствие наемных сотрудников. Физические лица, получающие прибыль, таким образом, должны ежемесячно отчислять налоги в бюджет согласно прозрачной (в теории) схеме (через онлайн-программу для смартфона).

Во время обсуждения законопроекта не раз поднимался вопрос о требованиях клиентов к самозанятым предпринимателям о предоставлении чека за оказанные услуги. Однако законодатели разрешили не приобретать в этом случае кассовые аппараты. Все операции будут проводиться через специальное приложение: получение электронных чеков, отчисление налогов, проведение платежей. При этом самозанятый будет лично



решать, попадает ли определенный приход на его счет под налогооблагаемую базу или нет. К обычным самозанятым гражданам относятся те граждане, которые не участвуют в эксперименте, проводимом в четырех субъектах РФ.

В 2019 году была продлена льгота по налогообложению самозанятых граждан, в соответствии с которой они не будут платить НДФЛ. Важно при этом заметить, что данная льгота по налогу на самозанятых будет доступна только при одновременном выполнении самозанятыми трех условий:

- 1) они добровольно встали на учет в налоговом органе;
- 2) они занимаются оказанием предусмотренных законом видов услуг;
- 3) они оказывают услуги лично, не привлекая для этого наемных работников (привлекать граждан по гражданско-правовым договорам при этом можно).

Невыполнение хотя бы одного из перечисленных условий будет означать, что самозанятый гражданин будет лишен налоговой льготы в 2019 году. Он при осуществлении своей деятельности будет обязан уплачивать НДФЛ и страховые взносы.

На период эксперимента упомянутым законом установлен также перечень доходов самозанятого, к которым спецрежим по налогообложению с 2019 года не применяется. Правда, это относится к случаям, когда самозанятый ведет такие виды деятельности регулярно. К таким доходам относятся:

- ◆ доходы от продажи недвижимости и транспорта;
- ◆ доходы от передачи имущественных прав на недвижимость (кроме аренды или найма жилья);
- ◆ доходы от реализации долей в уставном капитале, паев в паевых фондах кооперативов и ПИФов, ценных бумаг и производных финансовых инструментов;
- ◆ поступления от выполнения услуг и работ по гражданско-правовым договорам, в которых заказчиком выступает нынешний или бывший работодатель самозанятого.

Гражданин, участвующий в эксперименте, не сможет платить налог на самозанятых в рамках спецрежима в случаях, когда он:

- получил за календарный год доходы больше 2,4 млн рублей (эта величина в течение эксперимента может быть изменена);
- реализует подакцизные и маркированные товары;

- перепродает товары и имущественные права;
- добывает или реализует полезные ископаемые;
- ведет посредническую деятельность;
- доставляет товары с приемом платежей в пользу других лиц;
- применяет другие режимы налогообложения;
- ведет предпринимательскую деятельность, облагаемую НДФЛ.

Постановка на учет в налоговом органе является добровольной. Это означает, что налоговая инспекция не может обязать самозанятого гражданина встать на такой учет. Но при этом для тех самозанятых, кто на учет встал, будут действовать льготы по налогообложению (и в 2019 году), а для тех, кто не встал на учет, льгот не будет, они будут платить НДФЛ.

Освобождение от уплаты налога НДФЛ на самозанятых будет возможно в 2019 году только в отношении следующих видов деятельности:

- уход за гражданами (детьми, больными лицами, лицами от 80 лет, лицами, нуждающимися в постоянном постороннем уходе);
- репетиторство;
- уборка жилых помещений, ведение домашнего хозяйства.

Поэтому если самозанятый гражданин занимается другой деятельностью, то льготы по налогам на него не распространяются.

Те самозанятые граждане, которые не будут участвовать в эксперименте, начатом в 2019 году, будут условно разделены на две подкатегории: тех самозанятых, налогообложение которых в 2019 году будет льготным, так как они соблюдают установленные для льготного режима условия, и тех, кто установленные условия не выполняет, а потому должен будет самостоятельно исчислить и уплатить НДФЛ с полученного дохода, а также перечислить страховые взносы.

Отдельно отметим, что на иностранных граждан, относящихся к самозанятым, льготы по налогообложению в 2019 году не распространяются.

И еще один момент. На конец 2018 года не было ясности относительно неуплаты самозанятыми гражданами, попадающими под налоговые льготы, страховых взносов в 2019 году.

Изюминкой эксперимента является установление для самозанятых нового налогового спецрежима — налога на профессиональный доход.

По закону стать самозанятыми могут физические лица и ИП. Регистрироваться как предприниматель или, наоборот, закрыть ИП для перехода на новый налоговый режим не нужно. Но есть три основных условия:

**1.** Вы должны вести деятельность в регионе, где проводится эксперимент. Это Москва, Московская область, Калужская область и Республика Татарстан. Место жительства при этом не имеет значения. Например, если вы живете в Рязани, а ваши клиенты находятся в Московской области, то по закону стать самозанятым можно, а если наоборот, то нет.

Если вы ведете деятельность в нескольких регионах России, которые участвуют в эксперименте, то вы можете самостоятельно выбрать, где применять налоговый режим. Место деятельности можно менять, но не чаще одного раза в год.

**2.** У вас нет работодателя и наемных работников по трудовым договорам. Даже если ваш работодатель предложит вам уволиться и сотрудничать с ним как самозанятый, такой фокус не пройдет. В законе сказано, что нельзя оказывать услуги заказчику, который был вашим работодателем менее двух лет назад — придется платить стандартные 13%.

**3.** Ваш доход составляет не более 2,4 млн рублей в год или 200 тыс. рублей в месяц.

Важно: все вышеперечисленное относится только к тому доходу, с которого вы планируете платить налог как самозанятый.

Исключением являются: адвокаты, нотариусы, арбитражные управляющие, медиаторы или те, кто занимается оценочной деятельностью. Такая деятельность регулируется другими законами.

Также по закону нельзя становиться самозанятым, находясь на государственной службе (военнослужащим или полицейским). Тем, кто работает на государственной или муниципальной службе, запрещено вести предпринимательскую деятельность и даже приобретать ценные бумаги, по которым может быть получен доход. Исключение имеет место, если госслужащие сдают жилье в аренду. В этом случае они могут зарегистрироваться как самозанятые и платить налог 4% с дохода от сдачи квартиры, — так гласит новый закон.

Няням, сиделкам, репетиторам, уборщикам или тем, кто ведет домашнее хозяйство, не надо переходить на новый налоговый режим. Им вообще не надо платить налоги — у них налого-

вые каникулы. Чтобы делать это легально, нужно встать на учет в налоговом органе.

Нельзя также применять специальный налоговый режим, если вы:

- ◆ продаете подакцизные товары (алкоголь, табак, бензин);
- ◆ продаете товары, которые подлежат обязательной маркировке (а с 2019 года список таких товаров вырос);
- ◆ перепродаете товары или имущественные права;
- ◆ добываете или продаете полезные ископаемые;
- ◆ ведете предпринимательскую деятельность в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии или агентских договоров;
- ◆ ведете деятельность в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом;
- ◆ доставляете товары и принимаете платежи за них в интересах других лиц (например, работаете курьером и передаете деньги за товары продавцу). Исключение имеет место, если продавец предоставил вам кассу, и вы выдаете покупателю кассовый чек или отправляете его на предоставленный покупателем адрес электронной почты.

Суть нового спецрежима состоит в том, что самозанятый платит только налог на профессиональных доход, внося в бюджет:

- 4% с дохода от реализации товаров и услуг физическими лицами;
- 6% с дохода от реализации индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

На время эксперимента эти ставки налогов для самозанятых меняться не будут.

При этом после перехода на спецрежим (на уплату налога на профессиональный доход) самозанятый не будет платить:

- НДФЛ с доходов, облагаемых налогом на профессиональный доход;
- НДС (кроме «ввозного»);
- страховые взносы (но добровольно он сможет их перечислять).

Это выгоднее, чем платить положенный НДФЛ 13% как физическое лицо. И даже выгоднее, чем налог 6% для ИП на «упрощенке», потому что самозанятые ИП не должны платить обязательные страховые взносы на ОМС и пенсионное страхование

(в 2019 году взносы для ИП без работников составят не меньше 36 238 рублей в год). Кроме того, ИП на новом налоговом режиме освобождаются от уплаты НДС.

Перечисление налога на самозанятых (налога на профессиональный доход) производится каждый месяц не позднее 25-го числа по месту ведения деятельности. Для перечисления налога используется специальное мобильное приложение «Мой налог». Через это приложение производится не только уплата налога, но и пересылка уведомления из налоговой инспекции с суммой налога и реквизитами для уплаты.

Участвовать в эксперименте по налогообложению самозанятых граждан с 2019 года могут только граждане, ведущие деятельность в регионе, где проходит эксперимент. Отметим при этом, что гражданам не требуется регистрироваться в качестве индивидуальных предпринимателей (при условии, что этого не требуют правила ведения определенного вида предпринимательской деятельности).



## ПЛАТЕЛЬЩИКИ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

**Н**алог на доходы физических лиц (НДФЛ) уплачивается со всех видов доходов, полученных в налоговом периоде (календарном году), как в денежной, так и в натуральной форме:

- от источников в Российской Федерации и/или от источников за пределами Российской Федерации физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации;
- от источников в Российской Федерации физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.

При определении налогового статуса (резидентства) физического лица его гражданство значения не имеет. Таким образом, и гражданин Российской Федерации может стать налоговым нерезидентом, а иностранец — резидентом. При этом в течение года налоговый статус физического лица может измениться в зависимости от времени его нахождения на территории Российской Федерации.

Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. При этом время нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения (п. 2 ст. 207 Налогового кодекса).

Если физическое лицо самостоятельно декларирует полученный им доход по окончании налогового периода, то его налоговый статус рассчитывается по состоянию на 31 декабря. При этом не учитываются дни нахождения физического лица на территории России до начала отчетного налогового периода или после его окончания (письмо ФНС России от 30.08.2012 №ОА-3-13/3157@).

**Независимо от фактического времени нахождения в Российской Федерации налоговыми резидентами признаются:**

- российские военнослужащие, проходящие службу за границей;
- сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы РФ.

**Документами, подтверждающими фактическое нахождение физического лица на территории Российской Федерации, могут быть:**

1) трудовой договор или договор гражданско-правового характера, справка с места работы, авансовые отчеты с подтверждающими расходы документами, путевыми листами и др.;

2) документ, удостоверяющий личность, с отметками органов пограничного контроля о пересечении границы;

3) если при пересечении границы отметки пограничного контроля въезде-выезде не ставятся (например, на границе с Беларуссией, Казахстаном, Украиной), то такими документами могут быть авиа- и железнодорожные билеты, квитанции из гостиниц;

4) прочие документы, оформленные в установленном законодательством порядке, на основании которых физическое лицо может рассматриваться в качестве налогового резидента Российской Федерации.

**Пример.** Как определить налоговый статус для гражданина иностранного государства?

---

Дж. Смит приехал в Российскую Федерацию 14 января 2013 г. для выполнения подрядных работ, заказанных у него ООО «Ромашка». По Налоговому кодексу РФ Дж. Смит для признания его налоговым резидентом Российской Федерации должен находиться на территории Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Налоговым резидентом Российской Федерации Дж. Смит станет с 15 июля 2013 г., когда общая сумма календарных дней нахождения в стране составит 183: 18 дней в январе, 28 — в феврале, 31 — в марте, 30 — в апреле, 31 — в мае, 30 — в июне и 15 — в июле. При этом статус налогового резидента Российской Федерации Дж. Смит не утратит до конца 2013 г.

---

В соответствии со ст. 226 Налогового кодекса обязанность исчислить, удержать и уплатить сумму налога в отношении доходов, выплачиваемых физическому лицу, возложена на налогового агента, как правило, работодателя. Однако в некоторых случаях физическим лицам необходимо самостоятельно исчислить сумму налога путем подачи в налоговый орган налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц, в которой и рассчитывается сумма налога, подлежащая уплате в бюджет. К таким физическим лицам относятся:

- 1) индивидуальные предприниматели;
- 2) нотариусы, адвокаты, арбитражные управляющие и иные лица, занимающиеся частной практикой;
- 3) физические лица, получившие доходы:
  - от продажи имущества (например, квартиры, автомобиля и т. п.), находившегося в собственности на момент продажи менее трех лет, и имущественных прав;
  - в виде различного рода выигрышей (в лотереях, казино, игровых автоматах, тотализаторах и букмекерских конторах, от участия в рекламных акциях, конкурсах и т. п.);
  - по договорам гражданско-правового характера (например, доходы от сдачи имущества в наем (аренду));
  - в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений, полезных моделей и промышленных образцов;
  - в порядке дарения, в денежной или натуральной форме (недвижимости, транспортных средств, акций, долей, паев и т. д.) от лица, не являющегося членом семьи или близким родственником;
  - при получении которых налоговым агентом не был удержан налог и т. д.

Перечень доходов от источников в Российской Федерации и за пределами Российской Федерации, с которых уплачивается налог на доходы физических лиц (НДФЛ), приведен в ст. 208 Налогового кодекса.





## СТАВКИ НАЛОГА

**Н**алоговым кодексом Российской Федерации в настоящее время предусмотрено пять налоговых ставок на доходы физических лиц:

- 1) налоговая ставка в размере 9%;
- 2) налоговая ставка в размере 13%;
- 3) налоговая ставка в размере 15%;
- 4) налоговая ставка в размере 30%;
- 5) налоговая ставка в размере 35%.

Порядок применения определенных видов налоговых ставок в отношении доходов физических лиц и категорий налогоплательщиков установлен ст. 224 Налогового кодекса РФ.

Основная ставка налога на доходы физических лиц составляет 13% и применяется в отношении большинства доходов физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации. Прежде всего, к таким доходам относится заработная плата, налог с которой рассчитывается, удерживается и перечисляется в бюджет налоговым агентом, как правило, работодателем.

Налоговыми агентами по НДФЛ признаются российские организации, обособленные подразделения иностранных организаций в Российской Федерации, а также индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, облагаемые НДФЛ (п. 1 ст. 226 Налогового кодекса).

К доходам, облагаемым по ставке 13%, также относятся вознаграждения по гражданско-правовым договорам, доходы от продажи имущества, а также некоторые другие виды доходов.

**Налогообложение по ставке 9%** применяется при получении:

- дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ, от долевого участия в деятельности организаций;
- процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г.;
- доходов учредителями доверительного управления ипотечным покрытием на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.

**Пример.** Какую ставку НДФЛ применить к доходам, полученным в виде дивидендов от иностранной компании?

---

Петров А. К. постоянно проживающий в г. Рязани и являющийся налоговым резидентом Российской Федерации, получил в 2013 г. доход в виде дивидендов от компании, зарегистрированной в Республике Сейшельские Острова, на свой расчетный счет в российском банке в долларах США. Согласно пп. 1 п. 3 ст. 208 Налогового кодекса РФ дивиденды, полученные от иностранной организации, относятся к доходам, полученным от источников за пределами Российской Федерации. В отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, установлена налоговая ставка в размере 9%. Таким образом, Петров А. К. должен исчислить сумму налога в отношении дивидендов от иностранной компании по ставке 9%.

---

**Налоговая ставка устанавливается в размере 35%** в отношении:

- стоимости любых выигрышей и призов, полученных в конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, с сумм, превышающих 4 тыс. рублей;

Если розыгрыш призов проводится в целях рекламы производителя или продавца товаров, а не самих товаров, НДФЛ с выигрыша рассчитывается по ставке 13% со всей суммы полученного приза (Письмо Минфина РФ от 09.08.2010 №03-04-05/2-441).

- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы процентов, начисленных в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, рассчитываемой:

- по рублевым вкладам — исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты, увеличенной на 5%;

- по вкладам в иностранной валюте — исходя из 9% годовых.

**Пример.** Как рассчитать НДФЛ с выигрыша?

---

Уткин В. А. принял участие в конкурсе, проводимом ООО «Ромашка», и выиграл ЖК-телевизор стоимостью 34 тыс. руб. Поскольку при налогообложении выигрышей и призов в проводимых конкурсах, играх в целях рекламы товаров, работ

или услуг налог уплачивается только с сумм, превышающих 4000 руб., налогооблагаемая база составит 30 тыс. руб. (34 тыс. руб. — 4 тыс. руб.), а сумма НДФЛ с выигрыша — 10 500 руб. (30 тыс. руб. x 35%). Если розыгрыш призов проводился в целях рекламы производителя или продавца товаров, НДФЛ с выигрыша составит 4 420 руб. (34 тыс. руб. x 13%)

---

- доходов в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах по заемным (кредитным) средствам в части превышения:

- по рублевым займам (кредитам) — суммы процентов, рассчитанной исходя из 2/3 действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, рассчитанной исходя из условий договора;

- по валютным займам (кредитам) — суммы процентов, рассчитанной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, рассчитанной исходя из условий договора.

Материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными на строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилой недвижимости (доли/долей в ней), земельных участков под нее, освобождается от налогообложения при условии наличия права у налогоплательщика на получение имущественного налогового вычета, установленного пп. 2 п. 1 ст. 220 Налогового кодекса, и подтвержденного налоговым органом в порядке, предусмотренном п. 3 ст. 220 Налогового кодекса. (Письмо Минфина России от 17.09.2010 №03-04-05/6-559).

- доходов в виде платы за использование кредитным потребителем кооперативом денежных средств, внесенных пайщиками, а также процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых от пайщиков в форме займов, в части превышения суммы указанной платы, процентов, начисленных в соответствии с условиями договора, над суммой платы, процентов, рассчитанной исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты, увеличенной на 5%.

**Налоговая ставка устанавливается в размере 30%** в отношении всех доходов физических лиц, не являющихся нало-

говыми резидентами Российской Федерации, за исключением доходов, получаемых:

- в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15%;

- от осуществления трудовой деятельности, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13%;

- от осуществления трудовой деятельности в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с Федеральным законом от 25.07.2002 №115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации», в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13%;

- осуществления трудовой деятельности участниками Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом, а также членами их семей, совместно переселившимися на постоянное место жительства в Российскую Федерацию, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13%;

- от исполнения трудовых обязанностей членами экипажей судов, плавающих под государственным флагом Российской Федерации, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13%.

Высококвалифицированным специалистом признается иностранный гражданин, имеющий опыт работы, навыки или достижения в конкретной области деятельности, претендующий на получение им заработной платы, в частности в размере не менее 2 млн рублей за один год (п. 1 ст. 13.2 Федерального закона №115-ФЗ).



# ДОХОДЫ, ОСВОБОЖДАЕМЫЕ ОТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

**Н**алоговым кодексом РФ установлен достаточно широкий перечень доходов, не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения). Полный перечень доходов, освобождаемых от налогообложения, содержится в ст. 217 Налогового кодекса РФ.

В частности, не облагаются налогами следующие виды доходов физических лиц:

- государственные пособия, в том числе пособия по безработице, беременности и родам, а также иные выплаты и компенсации за исключением пособий по временной нетрудоспособности и уходу за больным ребенком;
- пенсии по государственному пенсионному обеспечению, трудовые пенсии и социальные доплаты к пенсиям;
- алименты;
- суммы единовременных выплат (в том числе в виде материальной помощи), стипендии;
- доходы, получаемые от продажи выращенной в личных подсобных хозяйствах продукции животноводства и растениеводства;
- доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства от производства и реализации сельскохозяйственной продукции (в течение первых пяти лет с момента регистрации хозяйства);
- доходы физических лиц — налоговых резидентов Российской Федерации, полученные от продажи находившихся в их собственности три года и более жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дачи, садовые домики, земельные участки, долю/доли в них, а также иного имущества (за исключением продажи ценных бумаг);
- доходы в денежной и натуральной формах, полученные от физических лиц в порядке наследования, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов;

- доходы в денежной и натуральной формах, полученные от физических лиц в порядке дарения, кроме случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев;
- любые подарки, полученные в денежной или натуральной форме от лица, являющегося членом семьи или близким родственником (супругом или супругой, родителями и детьми, усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами);
- призы в денежной и/или натуральной формах, полученные спортсменами за призовые места;
- суммы платы за обучение налогоплательщика по основным и дополнительным общеобразовательным и профессиональным образовательным программам, профессиональную подготовку и переподготовку в образовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию и статус образовательного учреждения;
- доходы в виде процентов, получаемые по вкладам в банках, находящимся на территории Российской Федерации;
- средства материнского (семейного) капитала;
- суммы, получаемые налогоплательщиками за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на возмещение затрат на уплату процентов по займам (кредитам);
- суммы выплат на приобретение и/или строительство жилого помещения, предоставленные за счет средств бюджетов различных уровней;
- взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, направляемые для обеспечения реализации государственной поддержки формирования пенсионных накоплений;
- взносы работодателя на накопительную часть трудовой пенсии в сумме уплаченных взносов, но не более 12 тыс. рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы;
- единовременная и срочная пенсионная выплаты, осуществляемые в порядке, установленном Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

## НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

**П**редставление налоговой декларации является не только обязанностью налогоплательщика, но и его правом. Так, заполнить и представить налоговую декларацию могут физические лица, имеющие право на получение налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц. Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т. д.

Возврату подлежит не вся сумма понесенных расходов в пределах заявленного вычета, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога.

**Претендовать на получение налогового вычета может гражданин, который:**

- ◆ является налоговым резидентом Российской Федерации;
- ◆ при этом он получает доходы, с которых удерживается налог на доходы физических лиц по ставке 13%;
- ◆ безработные, не имеющие иных источников дохода, кроме государственных пособий по безработице;
- ◆ индивидуальные предприниматели, которые применяют специальные налоговые режимы и не имеют иных доходов, облагаемых по ставке 13%.

Налоговые вычеты не могут применять физические лица, которые освобождены от уплаты НДФЛ в связи с тем, что у них в принципе отсутствует облагаемый доход.

Возврату подлежит не вся сумма понесенных расходов в пределах заявленного вычета, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога.

Всего Налоговым кодексом РФ предусмотрено шесть групп налоговых вычетов:

1. Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ):
  - вычет на налогоплательщика;
  - вычет на ребенка.
2. Социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ):
  - по расходам на благотворительность;
  - по расходам на обучение;

- по расходам на лечение и приобретение медикаментов;
- по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование;
- по расходам на накопительную часть трудовой пенсии.

3. Имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ):

- при продаже имущества;
- при приобретении имущества.

4. Профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ).

5. 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).

6. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе (ст. 220.2 НК РФ).

По общему правилу налоговые вычеты по НДФЛ предоставляются по окончании налогового периода (календарного года) налоговой инспекцией по месту жительства (месту пребывания) физического лица при подаче им налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц с приложением к ней необходимого комплекта документов.

В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета вместе с налоговой декларацией в налоговый орган можно подать заявление на возврат НДФЛ в связи предоставлением налогового вычета.

Вместе с тем некоторые виды вычетов могут быть предоставлены и налоговым агентом, как правило, работодателем, при обращении к нему до окончания года. Налоговыми агентами по НДФЛ признаются российские организации, обособленные подразделения иностранных организаций в РФ, а также индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, облагаемые НДФЛ (п. 1 ст. 226 Налогового кодекса).





# ВИДЫ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА И ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВО НА ВЫЧЕТ

## СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

---

### **Вычет на налогоплательщика:**

- копия документа, подтверждающего отнесение налогоплательщика к определенной категории физических лиц из перечня, указанного пп. 1 и 2 п. 1 ст. 218 Налогового кодекса.

### **Вычет на ребенка:**

- копия свидетельства о рождении ребенка;
- копия документа об усыновлении ребенка;
- справка из образовательного учреждения о том, что ребенок обучается на дневном отделении;
- копия паспорта (с отметкой о регистрации брака между родителями) или копия свидетельства о регистрации брака;
- копия свидетельства о смерти второго родителя;
- копия справки о рождении ребенка, составленной со слов матери по ее заявлению;
- копия паспорта, удостоверяющего, что родитель не вступил в брак;
- копия постановления органа опеки и попечительства или выписка из решения (постановления) указанного органа об установлении над ребенком опеки (попечительства);
- договор об осуществлении опеки или попечительства;
- договор об осуществлении попечительства над несовершеннолетним гражданином;
- договор о приемной семье.

## СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

---

### **Вычет по расходам на благотворительность:**

- ◆ копия договора на пожертвование, оказание благотворительной помощи и т. п. (если договор заключался);
- ◆ копии документов, подтверждающих перечисление денежных средств на благотворительность (квитанций к приходным кассовым ордерам, платежных поручений, банковских выписок и т. п.).

### **Вычет по расходам на обучение:**

- копия договора на обучение с приложениями и дополнительными соглашениями к нему (если договор заключался);
- копии платежных документов, подтверждающих оплату обучения (чеков контрольно-кассовой техники, квитанций к приходным кассовым ордерам, платежных поручений и т. п.);
- копия справки, подтверждающей очную форму обучения, если этот пункт отсутствует в договоре (в случае обучения собственного, усыновленного или подопечного ребенка, брата или сестры);
- копия свидетельства о рождении или усыновлении ребенка (если оплачивалось обучение собственного или усыновленного ребенка в возрасте до 24 лет);
- копии документов об опеке или попечительстве над ребенком (если оплачивалось обучение своего подопечного в возрасте до 18 лет);
- копия документа, подтверждающего родство с братом или сестрой (если оплачивалось обучение брата или сестры в возрасте до 24 лет).

### **Вычет по расходам на лечение и приобретение медикаментов:**

- копия договора на оказание медицинских услуг с приложениями и дополнительными соглашениями к нему (если договор заключался);
- справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы, выданная медицинским учреждением, оказавшим услугу;
- копии платежных документов, подтверждающих оплату лечения и/или покупку медикаментов (чеков контрольно-кассовой техники, квитанций к приходным кассовым ордерам, платежных поручений и т. п.);
- рецептурный бланк с назначением лекарственных средств по установленной форме с проставлением отметки «Для налоговых органов, ИНН налогоплательщика» (в случае приобретения медикаментов);
- корешок санаторно-курортной путевки (в случае прохождения реабилитации в санаторно-курортном учреждении);
- справка из медицинского учреждения, в которой указано, что для проведения лечения необходимо за свой счет приобрести дорогостоящие расходные материалы (если лечение произ-

водилось с применением дорогостоящих расходных материалов);

- копия договора добровольного медицинского страхования или страхового медицинского полиса добровольного страхования (если лечение осуществлялось по договору добровольного медицинского страхования);

- копия свидетельства о браке (если оплачивалось лечение и/или приобретение медикаментов для супруги/супруга);

- копия свидетельства о рождении или усыновлении либо документов об опеке или попечительстве над ребенком (если оплачивалось лечение и/или приобретение медикаментов для собственного, усыновленного или подопечного ребенка в возрасте до 18 лет);

- копия свидетельства о рождении или усыновлении налогоплательщика (если им оплачивалось лечение и/или приобретение медикаментов родителям/усыновителям).

#### **Вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование:**

- ◆ копия договора негосударственного пенсионного обеспечения (добровольного пенсионного страхования), заключенного с негосударственным пенсионным фондом (страховой компанией);

- ◆ копии платежных документов, подтверждающих уплату пенсионных (страховых) взносов (квитанций к приходным кассовым ордерам, платежных поручений, банковских выписок и т. п.);

- ◆ копия свидетельства о браке (если взносы уплачивались за супруга/супругу);

- ◆ копия свидетельства о рождении или усыновлении либо документов об опеке или попечительстве над ребенком, а также справки об установлении ребенку инвалидности (если взносы уплачивались за собственного, усыновленного или подопечного ребенка в возрасте до 18 лет);

- ◆ копия свидетельства о рождении или усыновлении налогоплательщика (если взносы уплачивались за своих родителей/усыновителей).

#### **Вычет по расходам на накопительную часть трудовой пенсии:**

- справка от работодателя о суммах дополнительных страховых взносов, которые были удержаны и перечислены им по поручению налогоплательщика;

- копии платежных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на уплату взносов (чеков контрольно-кассовой техники, квитанций к приходным кассовым ордерам, платежных поручений и т. п.).

## ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

---

### **Вычет при продаже имущества:**

- копия документа, подтверждающего факт продажи имущества (например, договора купли-продажи имущества, договора мены и т. п.);

- копии платежных документов по расходам, связанным с получением доходов от продажи имущества (квитанций к приходным кассовым ордерам, товарных и кассовых чеков, банковских выписок, расписок продавца в получении денежных средств и т. п.).

### **Вычет при приобретении имущества:**

- ◆ копия свидетельства о государственной регистрации права на жилой дом (при строительстве или приобретении жилого дома);

- ◆ копии договора о приобретении квартиры или комнаты и акта о передаче налогоплательщику квартиры или комнаты (доли/долей в ней) (при приобретении квартиры или комнаты (долю/доли в ней) на вторичном рынке;

- ◆ копии договора о приобретении квартиры или комнаты в строящемся доме и свидетельства о государственной регистрации права на квартиру или комнату (долю/доли в ней) в строящемся доме;

- ◆ копии свидетельства о государственной регистрации права собственности на земельный участок или долю/доли в нем и свидетельства о государственной регистрации права собственности на жилой дом или долю/доли в нем (при приобретении земельного участка для строительства или под готовое жилье (доли/долей в нем));

- ◆ копии целевого кредитного договора или договора займа, договора ипотеки, заключенных с кредитными или иными организациями, графика погашения кредита (займа) и уплаты процентов за пользование заемными средствами (при погашении процентов по целевым займам (кредитам));

- ◆ копии платежных документов, подтверждающих расходы при приобретении имущества или уплате процентов по целевому кредитному договору или договору займа, ипотечному договору (квитанций к приходным ордерам, банковских выписок о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца и т. п.);

- ◆ заявление супругов о распределении размера имущественного налогового вычета между супругами (при приобретении имущества в общую совместную собственность).

### ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

---

- копии документов (при их наличии), подтверждающих расходы, непосредственно связанные с получением доходов индивидуальных предпринимателей от предпринимательской деятельности (за исключением применяющих специальные налоговые режимы); нотариусов, адвокатов и иных лиц от ведения частной практики; физических лиц от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера; авторов произведений науки, литературы и искусства, открытий, изобретений и промышленных образцов от их создания, исполнения или иного использования.

### НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ ПРИ ПЕРЕНОСЕ НА БУДУЩИЕ ПЕРИОДЫ УБЫТКОВ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ФИСС

---

- копия договора купли-продажи ценных бумаг и ФИСС или договора на брокерское обслуживание;

- копии документов, подтверждающих объем понесенного убытка по операциям с ценными бумагами и ФИСС в прошлых периодах (платежных поручений, квитанций к приходным ордерам, отчетов брокера или управляющей компании, выписки из системы ведения реестра и т. п.).

### НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ ПРИ ПЕРЕНОСЕ НА БУДУЩИЕ ПЕРИОДЫ УБЫТКОВ ОТ УЧАСТИЯ В ИНВЕСТИЦИОННОМ ТОВАРИЩЕСТВЕ

---

- ◆ копия договора инвестиционного товарищества;
- ◆ копии документов, подтверждающих объем понесенного убытка от участия в инвестиционном товариществе в прошлых

периодах (расчета финансового результата инвестиционного товарищества, документа со сведениями о приходящейся на участника доле убытка и т. п.).

### СТАНДАРТНЫЙ ВЫЧЕТ НА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

---

Данный вид стандартного налогового вычета предоставляется двум категориям физических лиц:

1) «чернобыльцам»; инвалидам Великой Отечественной войны; инвалидам из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации, и другим — в размере 3 тыс. рублей в месяц;

2) Героям Советского Союза и Героям Российской Федерации; инвалидам с детства, инвалидам I и II групп; родителям и супругам военнослужащих, погибших при защите СССР, Российской Федерации; гражданам, принимавшим участие по решению органов государственной власти в боевых действиях на территории Российской Федерации, и другим — в размере 500 рублей в месяц.

Полный перечень физических лиц, которые могут претендовать по получение стандартного вычета на налогоплательщика, указан в пп. 1 и 2 п. 1 ст. 218

Если физическое лицо имеет право на два стандартных вычета на налогоплательщика, то ему предоставляется максимальный из них, т. е. суммировать их и использовать одновременно нельзя.

Стандартный вычет на ребенка (детей) предоставляется налогоплательщикам, на обеспечении которых находится ребенок (дети). К ним относятся налогоплательщики, указанные в пп. 4 п. 1 ст. 218 Налогового кодекса Российской Федерации, а именно: родители, в том числе приемные; супруги родителей (в том числе приемных); усыновители; опекуны или попечители.

Вычет на ребенка (детей) предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика, облагаемый по ставке 13% и исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 280 тыс. рублей. Вычет отменяется с месяца, когда доход сотрудника превысил эту сумму.

ВЫЧЕТ	РАЗМЕР ВЫЧЕТА НА РЕБЁНКА С 01.01.2012 г., руб.	ПОРОГ ДЛЯ ПРИМЕНЕНИЯ ВЫЧЕТА, руб.
на первого и второго ребенка	1,4 тыс.	280 тыс.
на третьего и каждого последующего ребенка	3 тыс.	
на каждого ребенка-инвалида до 18 лет; или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы	3 тыс.	

Чтобы правильно определить размер вычета, необходимо выстроить очередность детей согласно датам их рождения. Первым по рождению ребенком является старший по возрасту из детей вне зависимости от того, предоставляется на него вычет или нет.

Если у супругов помимо общего ребенка есть по ребенку от прежних браков, на каждого из которых ими уплачиваются алименты, то общий ребенок считается третьим.

**Пример.** Как определить размер вычета с учетом очередности детей?

У Матвеевой Е. В. четверо детей возраста 16, 15, 8 и 5 лет. При этом ее ежемесячный доход (заработная плата) составляет 40 тыс. руб. Матвеева Е. В. подала письменное заявление на имя работодателя на получение стандартного налогового вычета на всех детей: на содержание первого и второго ребенка — по 1 400 руб., третьего и четвертого — 3 тыс. руб. в месяц. Таким образом, общая сумма налогового вычета составила 8 800 руб. в месяц. Эта сумма будет вычитаться из дохода Матвеевой Е. В. до июля включительно, поскольку именно в этом месяце налогооблагаемый доход с начала года достигнет порога 280 тыс. руб. Ежемесячно с января по июль работодатель будет рассчитывать своей сотруднице Матвеевой Е. В. НДФЛ из суммы 31 200 руб., получаемой из разницы налогооблагаемых по ставке 13% доходов в размере 40 тыс. руб. и суммы налогового вычета в размере 8 800 руб.:  $\text{НДФЛ} = (40 \text{ тыс. руб.} - 8 800 \text{ руб.}) \times 13\% = 4 056 \text{ руб.}$  Таким образом, на руки Матвеева Е. В. получит 35 994 руб. Если бы Матвеева Е. В. не подавала заявление на вычет и не получала его, то работодатель рассчитывал бы НДФЛ следующим образом:  $\text{НДФЛ} = 40 \text{ тыс. руб.} \times 13\% = 5 200 \text{ руб.}$ , доход за вычетом НДФЛ составил бы 34 800 руб.

Стандартный налоговый вычет на ребенка (детей) может быть предоставлен налоговым агентом (работодателем) при обращении к нему до окончания года.

**Для этого работнику необходимо:**

ШАГ 1. Написать заявление на получение стандартного налогового вычета на ребенка (детей) на имя работодателя.

ШАГ 2. Подготовить копии документов, подтверждающих право на получение вычета на ребенка (детей):

- свидетельство о рождении или усыновлении (удочерении) ребенка;

- справка об инвалидности ребенка (если ребенок — инвалид);

- справка из образовательного учреждения о том, что ребенок обучается на дневном отделении (если ребенок — студент);

- документ о регистрации брака между родителями (паспорт или свидетельство о регистрации брака).

ШАГ 3. Если сотрудник является единственным родителем (единственным приемным родителем), необходимо дополнить комплект документов копией документа, удостоверяющего, что родитель является единственным. К таким документам относятся:

- свидетельство о смерти второго родителя;

- выписка из решения суда о признании второго родителя безвестно отсутствующим;

- справка о рождении ребенка, составленная со слов матери по ее заявлению (по форме №25, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 31.10.1998 №1274);

- документ, удостоверяющий, что родитель не вступил в брак (паспорт).

ШАГ 4. Если сотрудник является опекуном или попечителем, необходимо дополнить комплект документов копией документа об опеке или попечительстве над ребенком:

- постановление органа опеки и попечительства или выписка из решения (постановления) указанного органа об установлении над ребенком опеки (попечительства);

- договор об осуществлении опеки или попечительства;

- договор об осуществлении попечительства над несовершеннолетним гражданином;

- договор о приемной семье.

ШАГ 5. Обратиться к работодателю с заявлением о предоставлении стандартного налогового вычета на ребенка (детей) и копиями документов, подтверждающих право на такой вычет.



Если в течение года стандартные вычеты не предоставлялись работодателем или были предоставлены в меньшем размере, налогоплательщик вправе их получить при подаче налоговой декларации по НДФЛ в налоговый орган по месту своего жительства по окончании года.

**При этом налогоплательщику необходимо:**

ШАГ 1. Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года.

ШАГ 2. Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.

ШАГ 3. Подготовить копии документов, подтверждающих право на получение вычета на ребенка (детей).

ШАГ 4. Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих право на получение стандартного налогового вычета. Проверка налоговой декларации и прилагающихся к ней документов, подтверждающих правильность расчетов и обоснованность запрашиваемого вычета, проводится в течение трех месяцев с даты их подачи в налоговый орган (п. 2 ст. 88 Налогового кодекса).

## СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

---

Социальные налоговые вычеты предоставляются в тех случаях, когда налогоплательщик несет определенные, так называемые социальные расходы.

**Налоговым кодексом РФ предусмотрено пять видов социальных налоговых вычетов, связанных с расходами на:**

- 1) благотворительность (пп. п. 1 ст. 219 НК РФ);
- 2) обучение (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- 3) лечение и приобретение медикаментов (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- 4) негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование (пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- 5) накопительную часть трудовой пенсии (пп. 5 п. 1 ст. 219 НК РФ).

За исключением вычета на уплату пенсионных (страховых) взносов, социальные вычеты можно получить только при подаче в налоговый орган по окончании года декларации с копиями

документов, подтверждающих право на вычет. Вычет по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов можно получить и до окончания года при обращении с соответствующим заявлением непосредственно к работодателю, который удерживал взносы из зарплаты работника и перечислял их в соответствующие страховые компании (пенсионные фонды).

Реализовать свое право на возврат налога в связи с получением социального вычета можно не позднее 3-х лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, в котором были произведены социальные расходы. Этот срок отведен п. 7 ст. 78 Налогового кодекса на зачет или возврат излишне уплаченного налога.

По большей части социальные налоговые вычеты предоставляются в размере фактически понесенных расходов, но в совокупности (за минусом расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение) не могут превышать 120 тыс. рублей в налоговом периоде.

### СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ ПО РАСХОДАМ НА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

---

Социальный налоговый вычет по расходам на благотворительность предоставляется в сумме, направленной физическим лицом в течение года на благотворительные цели в виде денежной помощи:

- ◆ благотворительным организациям;
- ◆ социально ориентированным некоммерческим организациям на осуществление ими предусмотренной законодательством деятельности;
- ◆ некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных;
- ◆ религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности;
- ◆ некоммерческим организациям на формирование или пополнение целевого капитала, которые осуществляются в установленном порядке.

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на благотворительность установлен пп. 1 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса.

Вычет по расходам на благотворительность не предоставляется в случаях, когда:

- расходы на благотворительность предполагали получение физическим лицом какой-либо выгоды (передача имущества, услуги, реклама и др.), а не оказание бескорыстной помощи;
- денежная помощь была оказана в адрес другого физического лица.

Сумма социального вычета на благотворительные цели не может превышать 25% полученного физическим лицом за год дохода.

**Пример.** Как рассчитать размер вычета по расходам на благотворительность?

---

Петров Н. К. получил за прошедший год доход в размере 400 тыс. руб., при этом его работодатель уплатил с его доходов НДФЛ по ставке 13% в размере 52 тыс. руб.:  $\text{НДФЛ} = 400 \text{ тыс. руб.} \times 13\% = 52 \text{ тыс. руб.}$  В течение года Петров Н. К. перечислил на благотворительные цели 130 тыс. руб. В начале следующего года Петров Н. К. подал в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию с заявлением на возврат НДФЛ в связи с расходами на благотворительность. Максимально возможный размер вычета составляет 25% от суммы дохода, или  $400\,000 \times 25\% = 100 \text{ тыс. руб.}$  Расходы на благотворительность в 130 тыс. рублей больше максимально возможного размера вычета в 100 тыс. руб., поэтому Петров Н. К. получит из бюджета часть ранее уплаченного НДФЛ в размере 13 тыс. руб.:  $100 \text{ тыс. руб.} \times 13\% = 13 \text{ тыс. руб.}$

---

**Для получения социального налогового вычета по расходам на благотворительность налогоплательщику необходимо:**

ШАГ 1. Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором производилось перечисление денежных средств на благотворительность.

ШАГ 2. Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.

ШАГ 3. Подготовить копии документов, подтверждающих перечисление налогоплательщиком денежных средств на благотворительность, в частности:

- платежных документов (квитанции к приходным кассовым ордерам, платежные поручения, банковские выписки и т. п.);
- договоров (соглашений) на пожертвование, оказание благотворительной помощи и т. п.

ШАГ 4. Предоставить в налоговый орган по месту жительства в любое время в течение года заполненную налоговую декларацию, приложив копии документов, подтверждающих перечисление денежных средств на благотворительные цели.

В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией в налоговый орган можно подать заявление на возврат НДФЛ в связи с расходами на благотворительность.

#### СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ ПО РАСХОДАМ НА ОБУЧЕНИЕ

---

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение вправе получить физическое лицо, оплатившее:

- ◆ собственное обучение любой формы обучения (дневная, вечерняя, заочная, иная);
- ◆ обучение своего ребенка (детей) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения;
- ◆ обучение своего опекаемого подопечного (подопечных) в возрасте до 18 лет по очной форме обучения;
- ◆ обучение бывших своих опекаемых подопечных в возрасте до 24 лет (после прекращения над ними опеки или попечительства) по очной форме обучения;
- ◆ обучение своего брата или сестры в возрасте до 24 лет по очной форме обучения, приходящимся ему полнородными (т. е. имеющими с ним общих отца и мать) либо неполнородными (т. е. имеющими с ним только одного общего родителя).

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на обучение установлен пп. 2 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса.

Социальный налоговый вычет не применяется, если оплата расходов на обучение была произведена за счет средств материнского (семейного) капитала.

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение предоставляется только при наличии у образовательного учрежде-

ния соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает его статус как учебного заведения. Статус образовательного учреждения и типы образовательных учреждений определены Законом РФ от 10.07.1992 №3266–1 «Об образовании».

При наличии лицензии или иного документа, подтверждающего право на ведение образовательного процесса, вычет можно получить по расходам на обучение не только в вузе, но и в других образовательных учреждениях, в том числе:

- в детских садах;
- в школах;
- в учреждениях дополнительного образования взрослых (например, курсах повышения квалификации, автошколах, центрах изучения иностранных языков и т. п.);
- в учреждениях дополнительного образования детей (например, детских школах искусств, музыкальных школах, детско-юношеских спортивных школах и т. п.).

Социальный налоговый вычет можно получить по расходам на обучение не только в государственном (муниципальном), но и в частном учреждении. При этом Налоговый кодекс РФ не ограничивает возможность реализации права выбора образовательного учреждения только российскими образовательными учреждениями.

**Для вычета на обучение установлены следующие ограничения:**

1) по расходам, связанным с обучением собственных или подопечных детей, размер вычета ограничен пределом в сумме 50 тыс. рублей в год на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей, опекуна или попечителя;

2) при оплате собственного обучения либо обучения брата или сестры ограничение составляет 120 тыс. рублей в год, но оно установлено в совокупности с другими расходами налогоплательщика (оплата своего лечения или лечения членов семьи, за исключением дорогостоящего лечения; уплата пенсионных (страховых) взносов или дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии).

Налогоплательщик вправе самостоятельно выбирать, какие виды расходов и в каком объеме учитывать в пределах максимальной суммы в 120 тыс. рублей в год при расчете размера социального налогового вычета.

**Пример.** Как рассчитать размер вычета по расходам на обучение?

---

В начале 2012 г. системного администратора Конакова В. А. решили повысить в должности до технического директора компании с ежемесячной заработной платой 50 тыс. руб. Сумма удержанного в 2012 г. НДФЛ составила 78 тыс. руб. Конаков В. А. в связи с получением новой должности решил получить второе высшее образование в университете, ежегодная стоимость обучения в котором составляет 100 тыс. руб., а срок обучения — 3 года. В том же году он поступил в университет и решил сразу оплатить полную стоимость обучения за 3 года в размере 300 тыс. руб. В начале 2013 г. Конаков В. А. обратился в налоговый орган за получением социального налогового вычета по расходам на обучение (о других вычетах он не заявлял). Т. к. расходы, по которым можно получить социальный вычет, ограничиваются 120 тыс. руб., сумма возврата НДФЛ из бюджета составит 15 600 руб. (120 тыс. руб.  $\times$  13%). Если бы Конаков В. А. оплачивал стоимость обучения поэтапно, т. е. в размере 100 тыс. руб. в год, суммарный размер вычета на обучение за 3 года составил бы 39 тыс. руб.: (100 тыс. руб.  $\times$  13%)  $\times$  3 года = 39 тыс. руб. Поэтому, оплачивая многолетнее обучение одновременно, нерасчетливый «студент» Конаков В. А. потерял часть вычета, поскольку полная стоимость обучения в 300 тыс. руб. превысила предел расходов в 120 тыс. руб., с которого ежегодно рассчитывался размер социального вычета.

---

**Для того чтобы воспользоваться своим правом на налоговый вычет по расходам на оплату обучения, налогоплательщику необходимо:**

ШАГ 1. Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором была осуществлена оплата обучения.

ШАГ 2. Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.

ШАГ 3. Подготовить копию договора с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг, которое имеет лицензию на осуществление образовательной деятельности. В случае увеличения стоимости обучения в периодах, за который налогоплательщик заявил социальный налоговый вычет, дополнительно необходимо предоставить копию документа, подтверждающего данное увеличение, например, дополнительное соглашение к договору с указанием стоимости обуче-

ния, протокол совещания педагогического коллектива по увеличению тарифов по оплате обучения и другие.

ШАГ 4. Если производилась оплата обучения собственного или подопечного ребенка, брата или сестры, необходимо дополнительно предоставить копии соответствующих документов. К ним относятся:

— справка, подтверждающая очную форму обучения в соответствующем году (если этот пункт отсутствует в договоре с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг);

— свидетельство о рождении ребенка;

— документы, подтверждающие факт опекуна или попечительства — договор об осуществлении опеки или попечительства, или договор об осуществлении попечительства над несовершеннолетним гражданином, или договор о приемной семье (если налогоплательщик потратил деньги на обучение своего подопечного);

— документы, подтверждающие родство с братом или сестрой (если оплачивалось обучение брата или сестры).

ШАГ 5. Подготовить копии платежных документов, подтверждающих фактически расходы налогоплательщика на обучение (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т. п.).

Платежные документы должны быть оформлены на лицо, с которым заключен договор на обучение, а не на лицо, за которое производилась оплата обучения. При этом сумма расходов, указанных в платежных документах, должна соответствовать сумме, указанной в договоре (дополнительном соглашении к договору) на обучение.

ШАГ 6. Предоставить в налоговый орган по месту жительства в течение года заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактически расходы и право на полу социального вычета по расходам на обучение.

В случае если в представленной налоговой декларации числена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией в налоговый орган можно подать заявление на возврат НДС в связи с расходами на обучение.

Право вернуть НДС в связи с получением вычета сохраняется за налогоплательщиком в течение 3-х лет с момента уплаты НДС по итогам года, в котором производилась оплата расходов на обучение.

## СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ ПО РАСХОДАМ НА ЛЕЧЕНИЕ И ПРИОБРЕТЕНИЕ МЕДИКАМЕНТОВ

---

Социальный налоговый вычет по расходам на лечение и (или) приобретение медикаментов предоставляется налогоплательщику, оплатившему за счет собственных средств:

- услуги по своему лечению;
- услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет;
- медикаменты, назначенные налогоплательщику или его супругу (супруге), родителям и (или) детям в возрасте до 18 лет лечащим врачом;
- страховые взносы страховым организациям по договорам добровольного личного страхования налогоплательщика, договорам страхования супруга (супруги), родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет.

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на лечение и приобретение медикаментов определен пп. 3 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса.

Перечни медицинских услуг и медикаментов, при оплате которых предоставляется вычет, утверждены Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 №201.

Вычет на лечение можно получить только в том случае, если денежные средства налогоплательщика были потрачены на оплату услуг, оказанных ему в медицинских учреждениях и индивидуальными предпринимателями, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности на территории Российской Федерации.

Вычет предусмотрен в размере понесенных налогоплательщиком расходов, связанных с лечением и (или) приобретением медикаментов, но не более установленного предела в размере 120 тыс. рублей за год в совокупности с другими его расходами, связанными с обучением, уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение.

Налогоплательщик вправе самостоятельно выбирать, какие виды расходов и в каком объеме учитывать в пределах максимальной суммы в 120 тыс. рублей в год при расчете размера социального налогового вычета.



Размер вычета на лечение не ограничивается какими-либо пределами и представляется в полной сумме, если налогоплательщиком были потрачены денежные средства на оплату дорогостоящих медицинских услуг. Определить, относится ли лечение из Перечней медицинских услуг и медикаментов, при оплате которых предоставляется вычет, к дорогостоящему, можно по коду оказанных медицинским учреждением услуг, которые оплачивались за счет налогоплательщика, указываемому в «Справке об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы»:

- код «1» — лечение не является дорогостоящим;
- код «2» — дорогостоящее лечение.

Форма «Справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы» и порядок ее выдачи налогоплательщикам медицинскими учреждениями, оказавшими услуги по лечению, утверждены приказом ФНС России и Минздрава России от 25.07.2001 №289/БГ-3–04/256.

Вычет по расходам на оплату дорогостоящих расходных медицинских материалов можно получить при одновременном соблюдении следующих условий:

1) расходные медицинские материалы были приобретены в ходе дорогостоящего лечения из Перечней медицинских услуг, при оплате которых предоставляется вычет;

2) медицинское учреждение не располагает указанными медикаментами (расходными материалами) и их приобретение предусмотрено договором на лечение за счет пациента (или лица, оплачивающего лечение);

3) налогоплательщик получил справку из медицинского учреждения, в которой указано, что дорогостоящие расходные материалы были необходимы для проведения дорогостоящего лечения;

4) налогоплательщик получил в медицинском учреждении «Справку об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы» с кодом 2.

---

**Пример.** Как рассчитать размер вычета по расходам на лечение?

---

В 2012 г. Бойцов А. А. зарабатывал 30 тыс. руб. в месяц и заплатил за год НДФЛ в размере 46 тыс. руб. В том же году ему понадобилась сложная операция на желудке стоимостью 400 тыс. руб., которую ему предложили выполнить в российской клинике. В мае 2013 г. Бойцов А. А. оформил весь комплект документов, необходимый для получения вычета по расходам на лечение, и предоставил

его в налоговый орган по месту жительства. Поскольку «Хирургическое лечение осложненных форм болезней органов пищеварения» относится к дорогостоящим медицинским услугам, на которые не распространяется ограничение налогового вычета в 120 тыс. руб., размер вычета может составить 400 тыс. руб., и сумма НДФЛ, подлежащая возврату из бюджета, может составить 52 тыс. руб.:  $400 \text{ тыс. руб.} \times 13\% = 52 \text{ тыс. руб.}$  Однако в 2012 г. Бойцов А. А. заплатил НДФЛ в размере 46 тыс. руб., поэтому вернуть он сможет только эту сумму.

---

**Для получения социального налогового вычета по расходам на лечение и (или) приобретение медикаментов налогоплательщику необходимо:**

ШАГ 1. Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором была произведена оплата лечения и (или) приобретены медикаменты.

ШАГ 2. Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.

ШАГ 3. Подготовить копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое было оплачено лечение или приобретение медикаментов:

- ◆ свидетельство о рождении ребенка (детей), если налогоплательщиком оплачено лечение или приобретение медикаментов для своего ребенка (детей) в возрасте до 18 лет;

- ◆ свидетельство о браке, если налогоплательщиком оплачено лечение или приобретение медикаментов для супруги (супруга);

- ◆ свидетельство о рождении налогоплательщика, если им оплачено лечение или приобретение медикаментов родителю (родителям).

ШАГ 4. Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального налогового вычета по расходам на оплату лечения (включая санаторно-курортное), состоящий из копий документов:

- ◆ договора с медицинским учреждением на оказание медицинских услуг;

- ◆ справки об оплате медицинских услуг, выданной медицинским учреждением, оказавшим услугу;

- ◆ справки из медицинского учреждения, в которой указано, что для проведения лечения пациенту (лицу, оплачивающему лечение) необходимо за свой счет приобрести дорогостоящие медикаменты, предусмотренные договором на оказание меди-

цинских услуг (в случае если вычет производится по расходам на лечение с применением дорогостоящих расходных материалов);

- ◆ корешка санаторно-курортной путевки, если налогоплательщик проходил реабилитацию в санаторно-курортном учреждении;

- ◆ платежных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на лечение и (или) покупку медикаментов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т. п.).

**Для получения вычета по расходам на приобретение медикаментов необходимы:**

- оригинал рецептурного бланка с назначением лекарственных средств по установленной форме с проставлением отметки «Для налоговых органов, ИНН налогоплательщика»;

- копии платежных документов, подтверждающих факт оплаты назначенных лекарственных средств.

Форма №107–1/у «Рецептурный бланк», а также порядок оформления рецептурных бланков утверждены Приказом Минздрава России от 20.12.2012 №1175 н.

Платежные документы должны быть оформлены на лицо, с которым заключен договор на лечение, а не на лицо, за которое производилась оплата лечения.

Для получения вычета на лечение по договору добровольного медицинского страхования необходимы копии:

- договора добровольного медицинского страхования или страхового медицинского полиса добровольного страхования;

- кассовых чеков или квитанций на получение страховой премии (взноса).

ШАГ 5. Предоставить в налоговый орган по месту жительства в любое время в течение года заполненную налоговую декларацию, приложив копии документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение социального налогового вычета по расходам на лечение и приобретение медикаментов.

В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией в налоговый орган можно подать заявление на возврат НДС в связи с расходами на обучение.

Право вернуть НДС в связи с получением вычета сохраняется за налогоплательщиком в течение 3-х лет с момента уплаты НДС по итогам года, в котором были оплачены медицинские

услуги и (или) приобретены лекарственные средства из Перечней №201.

### СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ ПО РАСХОДАМ НА НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ДОБРОВОЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

---

Вычет можно получить по взносам:

- по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негосударственными пенсионными фондами;
- по договорам добровольного пенсионного страхования со страховыми организациями.

Заключать такие договоры и платить по ним взносы можно не только в свою пользу, но и в отношении супруга (супруги), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных или находящихся под опекой (попечительством)). Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов определен пп. 4 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса.

Социальный налоговый вычет в сумме уплаченных взносов не может превышать 120 тыс. рублей в совокупности с другими социальными налоговыми вычетами (по расходам на оплату лечения за исключением дорогостоящего лечения, обучения (кроме расходов на оплату обучения детей), уплату взносов на накопительную часть трудовой пенсии).

**Для того чтобы воспользоваться правом на вычет налогоплательщику потребуется:**

ШАГ 1. Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ).

ШАГ 2. Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.

ШАГ 3. Подготовить копию договора (страхового полиса) с негосударственным фондом (страховой компанией).

ШАГ 4. Подготовить копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое налогоплательщик оплатил пенсионные (страховые) взносы. К ним относятся:

- свидетельство о браке, если налогоплательщик оплатил взносы за супруга (супругу);
- свидетельство о рождении (документы об усыновлении) налогоплательщика, если налогоплательщик оплатил взносы за своих родителей (усыновителей):

- свидетельство о рождении ребенка (документы об установлении опеки (попечительства) или усыновлении), а также справка об установлении ребенку инвалидности, если налогоплательщик оплатил взносы за своего ребенка-инвалида (в том числе усыновленного или находящегося под опекой (попечительством)).

ШАГ 5. Подготовить копии платежных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на уплату взносов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т. п.).

Платежные документы должны быть оформлены на лицо, с которым заключен договор пенсионного страхования (пенсионного обеспечения), а не на лицо, за которое производилась оплата пенсионных (страховых) взносов.

ШАГ 6. Предоставить в налоговый орган по месту жительства в любое время в течение года заполненную налоговую декларацию, приложив копии документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение социального налогового вычета по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов.

Проверка налоговой декларации и прилагающихся к ней документов, подтверждающих правильность расчетов и обоснованность запрашиваемых вычетов, проводится в течение 3-х месяцев с даты их подачи в налоговый орган.

В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с декларацией в налоговый орган можно подать заявление на возврат НДФЛ по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов.

Если пенсионные (страховые) взносы удерживались работодателем из заработной платы налогоплательщика и перечислялись в соответствующие пенсионные фонды (страховые компании), вычет можно получить до окончания года при обращении с соответствующим заявлением непосредственно к работодателю.

## СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ ПО РАСХОДАМ НА НАКОПИТЕЛЬНУЮ ЧАСТЬ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

---

Порядок получения налогового вычета по расходам на уплату дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии определен пп. 5 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса.

Вычет предоставляется в сумме дополнительных взносов, но не более установленного предела в размере 120

тыс. рублей за год в совокупности с другими его расходами, связанными с обучением, лечением, уплатой пенсионных (страховых) взносов. Если дополнительные взносы на накопительную часть пенсии за налогоплательщика уплачивал его работодатель, социальный вычет физическому лицу не предоставляется.

**Для получения вычета по расходам на уплату дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии, налогоплательщику необходимо:**

ШАГ 1. Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором была произведена уплата взносов.

ШАГ 2. Получить по месту работы документы

- справку о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ;
- справку от работодателя о суммах дополнительных страховых взносов, которые были удержаны и перечислены им по поручению налогоплательщика.

ШАГ 3. Подготовить копии платежных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на уплату взносов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т. п.).

ШАГ 4. В течение года предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение социального налогового вычета по расходам на уплату дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с декларацией в налоговый орган можно подать заявление на возврат НДФЛ в связи с расходами на уплату дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

## ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

---

Правом на имущественные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции с имуществом, в частности:

- продажа имущества;
- покупка жилья (дома, квартиры, комнаты и т. п.);

- строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей;
- выкуп у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд.

Порядок предоставления имущественных налоговых вычетов установлен ст. 220 Налогового кодекса.

### ИМУЩЕСТВЕННЫЙ ВЫЧЕТ ПРИ ПРОДАЖЕ ИМУЩЕСТВА

---

При продаже любого имущества, находящегося в собственности физического лица менее 3-х лет, сумма, полученная от такой продажи, образует доход, облагаемый налогом на доходы физических лиц.

В связи с этим у налогоплательщика возникает обязанность предоставить в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ в отношении полученных доходов от продажи такого имущества. Декларация в отношении доходов, полученных от продажи имущества, находящегося в собственности менее 3-х лет, подается налогоплательщиком в срок не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором был получен соответствующий доход.

За несвоевременное представление декларации ст. 119 Налогового кодекса предусмотрен штраф в размере 5% от суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основании этой декларации, за каждый месяц просрочки предоставления декларации, но не более 30% указанной суммы и не менее 1 тыс. рублей.

При продаже имущества, находившегося в собственности налогоплательщика три года и более, обязанность по декларированию доходов и уплате налога не возникает.

При декларировании доходов от продажи имущества налогоплательщик вправе уменьшить сумму полученных доходов на имущественные налоговые вычеты в следующем размере:

- ◆ при продаже жилых домов, квартир, комнат, садовых домов, земельных участков, а также долей в указанном имуществе вычет представляется в сумме, полученной от продажи этого имущества, но не превышающей 1 млн рублей;

- ◆ при продаже иного имущества, в перечень которого входят автомобили, нежилые помещения, гаражи и прочие предметы, вычет предоставляется в сумме, полученной от продажи этого имущества, но не превышающей 250 тыс. рублей.

Если налогоплательщиком за один год было продано несколько объектов имущества, указанные пределы применяются в совокупности по всем проданным объектам, а не по каждому объекту по отдельности. Наличие обязанности по представлению декларации не всегда означает возникновение обязанности по уплате налога с полученных доходов. Так, в случае если полученные от продажи имущества суммы не превышают указанные пределы, то обязанность по представлению декларации сохраняется, а обязанность по уплате налога не возникает.

Налоговые вычеты не распространяются на доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от продажи имущества в связи с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Вместо применения имущественного вычета налогоплательщик имеет право уменьшить величину дохода, полученного от продажи имущества, на фактически произведенные и документально подтвержденные расходы, непосредственно связанные с приобретением этого имущества.

В определенных ситуациях это может быть выгоднее, чем применять имущественный вычет.

Одновременно уменьшить доходы и на сумму имущественного вычета, и на сумму произведенных расходов в отношении одного объекта нельзя.

### **Пример.** Как рассчитать размер вычета при продаже квартиры?

---

В 2012 г. Котов С. А. продал за 3 млн руб. квартиру, купленную им в 2010 г. за 2,5 млн руб. Поскольку квартира находилась в собственности Котова С. А. менее 3 лет, в отношении дохода, полученного от ее продажи, он обязан предоставить налоговую декларацию по НДФЛ за 2012 г. При заявлении в такой декларации имущественного налогового вычета облагаемый доход Котова С. А. составит 2 млн руб., а НДФЛ — 260 тыс. руб.:  $\text{НДФЛ} = (3 \text{ млн руб.} - 1 \text{ млн руб.}) \times 13\% = 260 \text{ тыс. руб.}$  Если же Котов С. А. заявит в декларации не имущественный вычет, а вычет в сумме документально подтвержденных расходов, его облагаемый доход составит 500 тыс. руб., а НДФЛ 65 тыс. руб.:  $\text{НДФЛ} = (3 \text{ млн руб.} - 2,5 \text{ млн руб.}) \times 13\% = 65 \text{ тыс. руб.}$

---

### **Размер вычета**

Посмотрим, какие имущественные вычеты при покупке квартиры, комнаты, жилого дома, земельного участка или доли в них



можно получить и в каком размере. Законодательством предусмотрено два вида вычетов:

1. В размере фактически произведенных расходов на приобретение недвижимости (подп. 3 п. 1 ст. 220 НК РФ), но не более 2 млн руб. (подп. 1 п. 3 ст. 220 НК РФ);

2. В сумме фактически произведенных расходов на погашение процентов по ипотеке (подп. 4 п. 1 ст. 220 НК РФ), но не более 3 млн руб. (п. 4 ст. 220 НК РФ).

Иными словами, налогоплательщику вернется сумма в размере 13% (ставка по НДС) от суммы расходов на покупку жилья или земельного участка (при этом сумма таких расходов не может превышать 2 млн или 3 млн руб. соответственно). Например, при стоимости квартиры в 7 млн руб. налогоплательщик может претендовать на возврат только 260 тыс. руб.

Под расходами на приобретение недвижимости понимаются следующие расходы:

— на приобретение жилого дома, квартиры, комнаты, или доли (долей) в них в готовом доме, либо прав на квартиру, комнату или доли (долей) в них в строящемся доме;

— на приобретение строительных и отделочных материалов;

— на работы, связанные с отделкой квартиры, комнаты или доли (долей) в них, а также расходы на разработку проектной и сметной документации на проведение отделочных работ;

— на работы по строительству (достройке жилого дома или доли (долей) в нем, не оконченного строительством) и отделке;

— на подключение к сетям электро-, водо- и газоснабжения и канализации или создание автономных источников электро-, водо- и газоснабжения и канализации.

Но есть одна особенность. Расходы на отделку, достройку и подключение к сетям можно принять для применения налогового вычета только в том случае, если в договоре купли/продажи квартиры или жилого дома было указано, что строительство приобретаемого дома не завершено, а квартира продается без отделки (подп. 5 п. 3 ст. 220 НК РФ).

Нередко возникает вопрос о включении в налоговые вычеты расходов на перепланировку и реконструкцию квартиры, покупку сантехники и прочего дорогостоящего оборудования. По данному вопросу налоговые органы придерживаются консервативной позиции и не разрешают учитывать подобные расходы

для применения налогового вычета (письмо Минфина России от 24 августа 2010 г. №03–04–05/9–492, письмо ФНС России от 6 апреля 2011 г. №КЕ-4–3/5392@ «О налоге на доходы физических лиц»).

### **В каких случаях можно претендовать на вычет?**

По общему правилу получить вычет может только собственник имущества, чье имя указано в свидетельстве о праве собственности. Но есть одно исключение.

С 1 января 2014 года действует норма, позволяющая одному из родителей (усыновителей, приемных родителей, опекунов, попечителей) получать имущественный вычет, если квартира (жилой дом, комната или доля в них) была куплена и оформлена на несовершеннолетнего ребенка (п. 6 ст. 220 НК РФ). При этом у ребенка сохраняется право на получение налогового вычета в будущем, при приобретении собственной квартиры.

До 2014 года такая норма законодательно установлена не была, однако и суды, и финансовые органы относились к просьбе родителей о получении вычета лояльно (письмо Минфина России от 29 августа 2014 г. №03–04–05/43425, Постановление КС РФ от 1 марта 2012 г. №6-П). Поэтому даже если квартира (дом, комната или доля в них) была приобретена до 2014 года, родитель все равно может подать заявление на налоговый вычет — с большой долей вероятности оно будет удовлетворено.

Если квартиру приобретает пенсионер, применяется особый порядок получения вычета. По общему правилу, если у собственника не было налогооблагаемых доходов в отчетном периоде (напомним, государственные пенсии налогом не облагаются), то право на применение вычета можно перенести на три предыдущих года, предшествующих году покупки квартиры (п. 10 ст. 220 НК РФ). Раньше такое правило действовало только для неработающих пенсионеров. Теперь же и те пенсионеры, которые продолжают трудиться, могут воспользоваться переносом вычета. Правда есть одно «но». Если собственник подает декларацию не в году, следующем за годом приобретения имущества, а позже, например, через год после покупки, то и количество лет, на которые можно переносить остаток вычета, соответственно уменьшится на один год (письмо Минфина России от 18 июля 2012 г. №03–04–05/7–882, письмо Минфина России от 29 июня 2012 г. №03–04–05/7–805).

### Пример 1:

---

А. М. Александров вышел на пенсию с 1 мая 2014 года и в этом же году приобрел квартиру. В 2015 году он подаст декларацию на получение налогового вычета за 2014 год. Поскольку в 2014 Александров получал облагаемый НДФЛ доход только четыре месяца, то воспользоваться налоговым вычетом в полном объеме только за 2014 год не получится. Остаток вычета пенсионер сможет распределить на 2013, 2012 и 2011 года включительно, подав декларации за эти периоды. Если же Александров А. М. будет подавать декларацию в 2016 году, то перенести остаток вычета он сможет уже только на 2013 и 2012 годы.

---

### Пример 2:

---

И. С. Самсонова вышла на пенсию в 2012 году, а квартиру купила в 2014 году. Для получения вычета пенсионерке можно использовать доходы, полученные за 2012, 2011 годы включительно, при условии, что декларацию на вычет она подаст в 2015 году.

---

### Пример 3:

---

А. П. Коваленко вышел на пенсию в 2005 году, а в 2014 году приобрел квартиру. Воспользоваться вычетом он не сможет, поскольку за 2014 год и за три предшествующих ему года налогооблагаемого дохода он не получал.

---

Существуют, однако, два случая, в которых налогоплательщик утрачивает право на получение имущественного вычета. Так, собственник не может претендовать на вычет, если квартира (дом, комната или доля в них) была приобретена за счет работодателя или иного лица, за счет средств материнского капитала или бюджетных средств (п. 5 ст. 220 НК РФ). Если же имущество не полностью, а только частично было оплачено материнским капиталом или бюджетными средствами, то вычет можно получить со стоимости квартиры, оплаченной собственными средствами. Например, квартира, стоимостью 2 млн руб. была частично оплачена средствами материнского капитала в размере 400 тыс. руб. В этом случае к вычету можно заявить 1,6 млн руб.



**Право на вычет также утрачивается, если купля/продажа была совершена между взаимозависимыми лицами (п. 5 ст. 220 НК РФ).**

Иногда квартиру приобретают в общую долевую стоимость. До 31 декабря 2013 года включительно налоговый вычет распределялся между собственниками согласно их доле в праве собственности (абз. 25 подп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ в редакции, действовавшей до 1 января 2014 г.). Таким образом, если два собственника в равных долях владеют квартирой, то максимальная сумма вычета, на которую они могли претендовать до начала текущего года, составляла 1 млн руб. на каждого (2 млн руб./2 доли). С начала этого года указанное правило не действует, и каждый из собственников имеет право получить вычет в максимальной сумме 2 млн руб. вне зависимости от размера своей доли.

Немного другие правила действуют для имущества, приобретенного в общую совместную собственность — напомним, именно такой режим собственности применяется по общему правилу в отношении имущества, приобретенного супругами. Если квартира была куплена 31 декабря 2013 года включительно, то они, также как и при долевой собственности, должны были делить сумму вычета на двоих. При покупке имущества уже после 1 января 2014 года действует правило, по которому вычет предоставляется не на объект, а на человека, а значит, каждый из супругов может воспользоваться вычетом в полном объеме (2 млн руб.). Если стоимость квартиры не превышает 4 млн руб., и использовать вычет в полном объеме оба супруга не могут, они вправе распределять сумму вычета в любом соотношении по договоренности. То же касается случаев, когда супруги купили квартиру по цене выше 4 млн руб., но желают оставить часть вычета на будущее. Для этого нужно при подаче документов на вычет написать и заявление о распределении вычета и указать, в каком размере желает получить вычет каждый из супругов (письмо Минфина России от 11 июня 2014 г. №03-04-05/28204).

#### **Пример 4:**

---

Супруги в октябре 2014 года купили квартиру стоимостью 3,7 млн руб., которая находится в их совместной собственности. Для получения вычета и мужем, и женой, стоимость квартиры они могут разделить пополам. Тогда на каждого придется по 1,85 млн руб. Поскольку максимальная сумма полагающегося вычета составляет 2 млн руб., то у каждого из супругов образуется переносимый на будущее остаток в размере 150 тыс. руб. — они смогут воспользоваться им, если в будущем купят еще одну квартиру (жилой дом, комнату, земельный участок).

---

Супруги могут распределить стоимость квартиры для получения вычета не пополам, а так, чтобы один из супругов полностью использовал свой вычет. Например, муж заявит вычет на 2 млн руб., а жена — на оставшуюся сумму — 1,7 млн руб. В этом случае муж уже больше не сможет воспользоваться имущественным вычетом, а у жены образуется переходящий на будущее остаток в размере 300 тыс. руб.

### **Порядок получения вычета**

Прежде всего, собственник должен заполнить и подать в инспекцию по месту жительства налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ (приказ ФНС России от 10 ноября 2011 г. №ММВ-7-3/760@), в которой он должен отразить сумму доходов, полученную за отчетный период, размер произведенных расходов на покупку имущества и сумму вычетов, заявляемых в отчетном периоде.

К декларации нужно приложить справку о суммах начисленных и удержанных налогов, которую можно получить у своего работодателя по форме 2-НДФЛ (приказ ФНС России от 17 ноября 2010 г. №ММВ-7-3/611@). Если налогоплательщик работал у нескольких работодателей в том периоде, за который он хочет получить вычет, то справку придется брать у всех.

Среди документов, представляемых в инспекцию для получения вычета, заявление о возврате НДФЛ не значит (п. 6 ст. 220 НК РФ). Обычно налогоплательщики пишут его в произвольной форме и подают вместе с остальными документами, либо заполняют при подаче документов бланк, который дает им налоговый инспектор. Но даже если налогоплательщик не подал заявление сразу, налоговые инспекции обычно идут навстречу и разрешают направить его позже, после камеральной проверки представленных документов.

Решение о предоставлении вычета или отказе в его предоставлении налоговый орган должен вынести в течение 30 дней со дня подачи заявления и документов (п. 8 ст. 220 НК РФ). При положительном решении вся сумма подлежащего возврату НДФЛ одновременно перечисляется на счет налогоплательщика, указанный в заявлении.

### **Когда можно воспользоваться вычетом?**

До 31 декабря 2013 года включительно применялось следующее правило: если собственник получил вычет, но полностью не

исчерпал весь лимит по нему, то воспользоваться остатком еще раз, при покупке другой квартиры, уже не получится. Теперь же действуют новые нормы, позволяющие использовать остаток по вычету при приобретении других квартир — до тех пор, пока не будет исчерпан весь лимит вычета (подп. 1 п. 3 ст. 220 НК РФ).

Как и до 1 января 2014 года, воспользоваться вычетом можно в любом году, следующем за годом покупки, поскольку срок давности получения налогового вычета НК РФ не установлен.

Налоговый вычет можно получить только за уже завершившийся налоговый период. Например, если квартира была приобретена в 2013 году, то подать документы и получить вычет можно будет начиная с 2014 года. Но есть и исключение.

Если собственник не хочет ждать окончания налогового года, чтобы воспользоваться полагающимися вычетами, он может получить их у своего работодателя уже в том году, в котором было куплено имущество. Для этого он должен обратиться в налоговую инспекцию по месту жительства с заявлением о предоставлении ему уведомления о получении права на налоговый вычет. Заявление пишется в произвольной форме. К нему также прикладываются все документы, подтверждающие право собственности на жилье и сумму понесенных расходов. По истечении 30 дней налоговый орган выдает уведомление, которое нужно будет передать своему работодателю. Именно на основании этого уведомления работодатель не будет удерживать НДФЛ с доходов сотрудника (п. 8 ст. 220 НК РФ). Если же сотрудник работает у нескольких работодателей, то он может выбрать любого для предоставления налогового вычета. Вычет по налогу с доходов, полученных у остальных работодателей, можно будет получить в общем порядке уже по окончании налогового периода (абз. 3 п. 8 ст. 220 НК РФ).

Если налогоплательщик, обратившийся к работодателю, не успевает использовать всю сумму вычета в том году, когда произошла покупка квартиры, то в следующем году можно подать заявление уже в общем порядке — в налоговую инспекцию.

### **Пример 5:**

---

В феврале 2014 года сотрудник приобрел квартиру стоимостью 4 млн руб. После покупки подал необходимые документы и заявление о предоставлении уведомления о праве на налоговый вычет в налоговую инспекцию для получения вы-

чета у работодателя. В середине июня инспекция вынесла решение о предоставлении налоговых вычетов и выдала уведомление. Сотрудник передал его своему работодателю, и зарплата сотрудника с июля до декабря 2014 года включительно налогом не облагалась. За полгода зарплата составила 1 млн руб. Значит, на конец 2014 года у сотрудника останется неиспользованный остаток налогового вычета в размере 1 млн руб. Получить вычет по этому остатку можно в 2015 году, подав налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ за 2014 год (в расчете будет участвовать первое полугодие — период с начала года до момента предоставления уведомления работодателю) или в 2016 году за 2015 год.

---

В случае, если имущество, находившееся в долевой собственности менее 3-х лет, было продано как единый объект права собственности по одному договору купли-продажи, имущественный налоговый вычет в размере 1 млн рублей распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле. Если каждый владелец доли в праве собственности на имущество продал свою долю, находившуюся в его собственности по отдельному договору купли-продажи, то он вправе получить имущественный налоговый вычет также в размере 1 млн рублей.

Имущественный вычет, связанный с продажей имущества, в отличие от вычета, связанного с приобретением жилья, можно применять в пределах установленного максимального размера такого вычета неограниченное число раз.

**Для того чтобы воспользоваться правом на вычет требуется:**

ШАГ 1. Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года.

ШАГ 2. Подготовить копии документов, подтверждающих факт продажи имущества, например, копии договоров купли-продажи имущества, договоров мены и т. д.

ШАГ 3. Если налогоплательщик заявляет вычет в сумме расходов, связанных с получением доходов от продажи имущества, необходимо дополнительно подготовить копии документов, подтверждающих такие расходы (приходные кассовые ордера, товарные и кассовые чеки, банковские выписки, платежные поручения, расписки продавца в получении денежных средств и т. п.)

ШАГ 4. Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих право на получение вычета при продаже имущества.

## ИМУЩЕСТВЕННЫЙ ВЫЧЕТ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ ИМУЩЕСТВА

---

Вычет на приобретение имущества состоит из трех частей и предоставляется по расходам:

1) на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации объекта жилой недвижимости (доли/долей в них), земельных участков под них;

2) на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей, фактически израсходованным на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилья (доли/долей в нем), земельного участка под него;

3) на погашение процентов по кредитам, полученным в российских банках, для рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов) на строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилья (доли/долей в нем), земельного участка под него.

Имущественный налоговый вычет на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации одного или нескольких объектов имущества предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов, но не более 2 млн рублей (без учета суммы уплаченных процентов по кредитам). Имущественный налоговый вычет на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным после 01.01.2014 и направленным на строительство или приобретение жилья (земли под него), предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов, но не более 3 млн рублей.

Если налогоплательщик воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета не в полном размере, остаток вычета может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования (пп. 2 п. 1 ст. 220 Налогового кодекса).

В состав расходов, учитываемых при расчете имущественного налогового вычета, входят:

1. При новом строительстве или приобретении на территории Российской Федерации жилого дома (доли/долей в нем):

- разработка проектной и сметной документации;
- приобретение строительных и отделочных материалов;



- собственно приобретение жилого дома (доли/долей в нем), в том числе на стадии незаконченного строительства;
- работы или услуги по строительству (достройке) и отделке;
- организация на жилом объекте электро-, водо- и газоснабжения и канализации (в том числе автономных).

2. При покупке на территории Российской Федерации квартиры или комнаты (доли/долей в них):

- собственно покупка квартиры или комнаты (доли/долей в них);
- приобретение прав на квартиру или комнату (доли/долей в них) в строящемся доме;
- приобретение отделочных материалов;
- работы, связанные с отделкой квартиры или комнаты (доли/долей в них), в том числе разработка проектной и сметной документации на проведение отделочных работ.

Принятие к вычету расходов на достройку и отделку приобретенного дома или отделку приобретенной квартиры или комнаты возможно только в том случае, если в соответствующем договоре указано приобретение незавершенных строительством жилого дома, либо квартиры или комнаты (прав на них) без отделки.

Прочие расходы, помимо перечисленных, в составе имущественного вычета не учитываются, например, расходы, связанные с перепланировкой и реконструкцией помещения, покупкой сантехники и иного оборудования, оформлением сделок и т. д.

**Вычет по покупке жилья не применяется в следующих случаях:**

◆ если оплата строительства (приобретения) жилья произведена за счет средств работодателей или иных лиц, средств материнского (семейного) капитала, а также за счет бюджетных средств;

◆ если сделка купли-продажи заключена с гражданином, являющимся по отношению к налогоплательщику взаимозависимым.

Взаимозависимыми лицами признаются: физическое лицо, его супруг (супруга), родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры, опекун (попечитель) и подопечный (ст. 105.1 Налогового кодекса).

При приобретении имущества в общую долевую собственность размер вычета распределяется между совладельцами в соответствии с их долей/долями собственности. При этом роди-

тели, имеющие несовершеннолетних детей и приобретающие жилье в общую с ними долевую собственность, вправе применить имущественный вычет без распределения по долям.

Имущество, приобретенное супругами во время брака, является их совместной собственностью, поэтому они оба имеют право на вычет, в том числе право распределить его по договоренности.

**Для получения имущественного вычета по окончании года, налогоплательщику необходимо:**

ШАГ 1. Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ).

ШАГ 2. Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.

ШАГ 3. Подготовить копии документов, подтверждающих право на жилье, а именно:

- при строительстве или приобретении жилого дома — свидетельство о государственной регистрации права на жилой дом;

- при приобретении квартиры или комнаты — договор о приобретении квартиры или комнаты, акт о передаче налогоплательщику квартиры или комнаты (доли/долей в ней) или свидетельство о государственной регистрации права на квартиру или комнату (долю/доли в ней);

- при приобретении земельного участка для строительства или под готовое жилье (доли/долей в нем) — свидетельство о государственной регистрации права собственности на земельный участок или долю/доли в нем и свидетельство о государственной регистрации права собственности на жилой дом или долю/доли в нем;

- при погашении процентов по целевым займам (кредитам) — целевой кредитный договор или договор займа, договор ипотеки, заключенные с кредитными или иными организациями, график погашения кредита (займа) и уплаты процентов за пользование заемными средствами.

ШАГ 4. Подготовить копии платежных документов:

- подтверждающих расходы налогоплательщика при приобретении имущества (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);

- свидетельствующих об уплате процентов по целевому кредитному договору или договору займа, ипотечному договору (при отсутствии или «выгорании» информации в кассовых чеках такими документами могут служить выписки из лицевых счетов налогоплательщика, справки организации, выдавшей кредит об уплаченных процентах за пользование кредитом).

ШАГ 5. При приобретении имущества в общую совместную собственность подготовить:

- копию свидетельства о браке;
- письменное заявление (соглашение) о договоренности сторон-участников сделки о распределении размера имущественного налогового вычета между супругами.

ШАГ 6. Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение вычета при приобретении имущества.

В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией подать в налоговый орган можно заявление на возврат НДФЛ в связи с расходами на приобретение имущества.

Имущественный налоговый вычет можно получить и до окончания налогового периода при обращении к работодателю, предварительно подтвердив это право в налоговом органе. Для этого налогоплательщику необходимо:

ШАГ 1. Написать в произвольной форме заявление на получение уведомления от налогового органа о праве на имущественный вычет.

ШАГ 2. Подготовить копии документов, подтверждающих право на получение имущественного вычета.

ШАГ 3. Предоставить в налоговый орган по месту жительства заявление на получение уведомления о праве на имущественный вычет с приложением копий документов, подтверждающих это право.

ШАГ 4. По истечении 30 дней получить в налоговом органе уведомление о праве на имущественный вычет.

ШАГ 5. Предоставить выданное налоговым органом уведомление работодателю, которое будет являться основанием для не удержания НДФЛ из суммы выплачиваемых физическому лицу доходов до конца года.

Если в течение года работодатель предоставил работнику налоговый вычет не в полном размере (или физическое лицо получило в году иные доходы, облагаемые по ставке 13%), то такое физическое лицо по окончании года может обратиться в налоговый орган за получением неиспользованного остатка налогового вычета.

## ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

---

По общему правилу, профессиональные налоговые вычеты предоставляются в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Однако в исключительных случаях вместо учета фактически произведенных расходов индивидуальные предприниматели могут получить вычет в размере 20% от общей суммы полученного ими дохода.

В отношении авторских вознаграждений или вознаграждений за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, а также вознаграждений, выплачиваемых авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, при отсутствии документально подтвержденных расходов, полученный ими доход может быть уменьшен на норматив затрат (в процентах к сумме исчисленного дохода) — см. п. 3 ст. 221 НК РФ.

## ПЕРЕЧЕНЬ ДОХОДОВ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ МОЖНО ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТЫ

---

Перечень доходов, в отношении которых можно получить вычеты:

- ◆ доходы, полученные индивидуальными предпринимателями;
- ◆ доходы, полученные нотариусами, занимающимися частной практикой; адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты и другими лицами, занимающимися частной практикой;
- ◆ доходы, полученные от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;
- ◆ авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, полученные налогоплательщиками.

### Как получить вычет?

Для получения профессионального вычета необходимо подать соответствующее заявление налоговому агенту (источнику выплаты дохода, которым, как правило, является работодатель) по произвольной форме.

При отсутствии налогового агента налогоплательщик может получить профессиональный налоговый вычет при подаче им налоговой декларации формы 3-НДФЛ в налоговый орган по месту жительства по окончании налогового периода. В этом случае к декларации следует приложить документы, подтверждающие фактически произведенные расходы, в отношении которых заявляется налоговый вычет.

После вступления в силу Закона №368-ФЗ (после 29.12.2009) налогоплательщики, указанные в статье 221 НК РФ, в случае отсутствия налогового агента для целей получения профессиональных налоговых вычетов вместе с подачей налоговой декларации по окончании налогового периода подавать в налоговые органы письменное заявление не должны.

В случае, если с полученного дохода налог не был удержан и не уплачен налоговым агентом, налогоплательщик обязан до **30 апреля** представить налоговую декларацию. При этом налогоплательщик при исчислении налога может учесть профессиональный налоговый вычет. Исчисленная сумма налога должна быть уплачена не позднее **15 июля**.

### ИНВЕСТИЦИОННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

---

С 1 января 2015 г. Налоговый кодекс РФ дополнен ст. 219.1 «Инвестиционные налоговые вычеты». Согласно п. 1 ст. 219.1 НК РФ налогоплательщик вправе получить следующие инвестиционные налоговые вычеты:

1) в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, указанных в пп. 1 и 2 п. 3 ст. 214.1 НК РФ, при условии, что они находились в собственности налогоплательщика более трех лет. В упомянутых пунктах названы:

— ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже;

— инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании.

Данный вычет предусмотрен пп. 1 п. 1 ст. 219.1 НК РФ;

2) в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет (пп. 2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ);

3) в сумме доходов, полученных по операциям, которые учитываются на индивидуальном инвестиционном счете (пп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ).

Особенности предоставления этих вычетов определены в п.п. 2, 3, 4 ст. 219.1 НК РФ.

Следует отметить, что инвестиционный налоговый вычет, установленный в пп. 1 п. 1 ст. 219.1 НК РФ, применяется к доходам, полученным при реализации (погашении) ценных бумаг, которые приобретены после 1 января 2014 г. (ч. 1 ст. 5 Федерального закона от 28.12.2013 №420-ФЗ).

Вычеты, предусмотренные пп. 2 и 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ, применяются при зачислении денежных средств и (или) получении доходов по индивидуальным инвестиционным счетам, договоры, на ведение которых заключены после дня вступления в силу Федерального закона от 28.12.2013 №420-ФЗ (ч. 2 ст. 5 указанного закона).



# ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ НАЛОГОВОЙ ДЕКЛАРАЦИИ

**Н**алоговая декларация по налогу на доходы физических лиц — это документ, разработанный и утвержденный по установленной форме, с помощью которого в Российской Федерации физические лица отчитываются о полученных ими доходах, источниках их выплаты, производят расчет сумм налога к уплате или возврату, заявляют свое право на налоговые вычеты.

Форма налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (3-НДФЛ) за 2015 год, порядок ее заполнения и формат представления утверждены Приказом ФНС России от 10.11.2011 №ММВ-7-3/760@ (ред. от 14.11.2013) «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), Порядка ее заполнения и формата налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ)» (зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2011 №22575).

## **Предъявляют следующие требования при заполнении налоговой декларации:**

- декларация заполняется от руки либо распечатывается на принтере с использованием чернил синего или черного цвета;
- двусторонняя печать на бумажном носителе не допускается;
- наличие исправлений не допускается;
- не допускается деформация штрих-кодов при распечатывании декларации и утрата сведений на листах при их скреплении;
- каждому показателю соответствует одно поле, состоящее из определенного количества ячеек;
- все стоимостные показатели указываются в декларации в рублях и копейках, за исключением сумм доходов от источников за пределами территории Российской Федерации, до их пересчета в российские рубли;
- суммы налога на доходы физических лиц исчисляются и указываются в полных рублях (значения менее 50 копеек отбрасываются, значения 50 копеек и более округляются до полного рубля);
- текстовые и числовые поля формы заполняются слева направо, начиная с крайней левой ячейки, либо с левого края поля, отведенного для записи значения показателя;

- при заполнении показателя «Код по ОКАТО (ОКТМО)», свободные ячейки справа от значения кода в случае, если код ОКАТО (ОКТМО)», имеет меньше одиннадцати знаков, заполняются нулями; в верхней части каждой заполняемой страницы проставляется идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), а также его фамилия и инициалы заглавными буквами;

- в нижней части каждой заполняемой страницы, за исключением титульного листа, в поле «Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю» проставляются подпись налогоплательщика или его представителя и дата подписания.

При заполнении декларации все значения показателей берутся из справок о доходах и удержанных суммах налогов, выдаваемых налоговыми агентами, расчетных, платежных и иных документов, имеющихся в распоряжении налогоплательщика, а также из произведенных на основании указанных документов расчетов.

Налогоплательщики вправе не указывать в налоговой декларации доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) в соответствии со ст. 217 Налогового кодекса, а также доходы, при получении которых налог полностью удержан налоговыми агентами, если это не препятствует получению налогоплательщиком налоговых вычетов, предусмотренных ст. 218–221 Налогового кодекса.

При обнаружении в поданной налоговой декларации факта не отражения или неполноты отражения сведений, а также ошибок, приводящих к занижению подлежащей уплате суммы налога, налогоплательщику необходимо внести соответствующие изменения и представить в налоговый орган уточненную налоговую декларацию.

Налогоплательщик освобождается от ответственности при представлении в налоговый орган уточненной налоговой декларации после истечения срока подачи налоговой декларации и срока уплаты налога в случаях, предусмотренных ст. 81 Налогового кодекса.

**Форма Декларации содержит следующие листы:**

- титульный лист;
- разделы 1, 2, 3, 4, 5, 6;
- листы А, Б, В, Г1, Г2, Г3, Д, Е, Ж1, Ж2, Ж3, З, И.



**При заполнении титульного листа декларации указываются:**

- ◆ идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).
- ◆ номер корректировки (при оформлении первичной налоговой декларации указывается значение равным «0», при уточняющей декларации — значение согласно порядковому номеру уточняющей декларации за соответствующий отчетный период). Отчетный налоговый период — календарный год, за который представляется декларация. Код налогового органа — код налоговой инспекции по месту жительства (месту пребывания) налогоплательщика.
  - ◆ код категории налогоплательщика:
    - «720» — физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя;
    - «730» — нотариус, занимающийся частной практикой, и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой;
    - «740» — адвокат, учредивший адвокатский кабинет;
    - «760» — иное физическое лицо, декларирующее доходы в соответствии со ст. 228 Налогового кодекса, а также с целью получения налоговых вычетов в соответствии со ст. 218–221 Налогового кодекса или с иной целью;
    - «770» — физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя и являющееся главой крестьянского (фермерского) хозяйства.
  - ◆ код налоговой инспекции и ОКATO (ОКТМО) по адресу своего места жительства (места пребывания) налогоплательщик может определить с помощью интернет-сервиса «Адрес и платежные реквизиты Вашей инспекции», расположенного на сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) в разделе «Электронные услуги».
  - ◆ общие сведения о налогоплательщике с заполнением следующих полей:
    - фамилия, имя и отчество;
    - номер контактного телефона с указанием телефонного кода;
    - дата и место рождения, наличие гражданства;
    - сведения о документе, удостоверяющем личность;
    - статус налогоплательщика (налоговый резидент/не резидент Российской Федерации);
    - адрес места жительства (места пребывания).

◆ разделы 1, 2, 3, 4, 5, 6 заполняются на отдельных листах и служат для исчисления налоговой базы и сумм налогов по доходам, облагаемым по различным ставкам, а также сумм налога, подлежащих уплате/доплате в бюджет или возврату из бюджета:

- в Разделе 1 по доходам, облагаемым по ставке 13%.
- в Разделе 2 по доходам, облагаемым по ставке 30%.
- в Разделе 3 по доходам, облагаемым по ставке 35%.
- в Разделе 4 по доходам, облагаемым по ставке 9%.
- в Разделе 5 по доходам, облагаемым по ставке 15%.
- Раздел 6 заполняется после заполнения Разделов 1, 2, 3, 4 и 5 формы декларации.

Титульный лист и раздел 6 формы декларации подлежат обязательному заполнению всеми налогоплательщиками, представляющими декларацию. Разделы 1–5 заполняются по необходимости.

◆ листы А, Б, В, Г1, Г2, Г3, Д, Е, Ж1, Ж2, Ж3, З, И используются для исчисления налоговой базы и сумм налога при заполнении разделов 1, 2, 3, 4 и 5 формы декларации и заполняются по необходимости:

Лист А заполняется по налогооблагаемым доходам, полученным от источников в Российской Федерации, за исключением доходов от предпринимательской деятельности, адвокатской деятельности и частной практики.

Лист Б заполняется по налогооблагаемым доходам, полученным от источников за пределами Российской Федерации, за исключением доходов от предпринимательской деятельности, адвокатской деятельности и частной практики.

Лист В заполняется по всем доходам, полученным от осуществления предпринимательской деятельности, адвокатской деятельности и частной практики.

Лист Г1 используется для расчета и отражения сумм доходов, не подлежащих налогообложению в соответствии с а. 7 п. 8 и п. 28, 33 и 43 ст. 217 Налогового кодекса (за исключением доходов в виде стоимости выигрышей и призов, полученных в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ и услуг).

Лист Г2 используется для расчета и отражения сумм доходов, не подлежащих налогообложению в соответствии с п. 28 ст. 217 Налогового кодекса в виде стоимости выигрышей и призов, полученных в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ и услуг).

Лист Г3 используется для расчета суммы удержанного налога с доходов, освобождаемых от налогообложения в соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 212 Налогового кодекса.

Лист Д используется для расчета профессиональных налоговых вычетов по авторским вознаграждениям, установленных п. 3 ст. 221 Налогового кодекса, по договорам гражданско-правового характера, установленных п. 2 ст. 221 Налогового кодекса, а также налоговых вычетов по доходам от продажи доли в уставном капитале организации, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве, установленных а. 2 пп. 1 п. 1 ст. 220 Налогового кодекса.

Лист Е используется для расчета имущественных налоговых вычетов по доходам от продажи имущества, от изъятия имущества для государственных или муниципальных нужд, установленных пп. 1 и 11 п. 1 ст. 220 Налогового кодекса.

Лист Ж1 используется для расчета стандартных налоговых вычетов, установленных ст. 218 Налогового кодекса.

Лист Ж2 используется для расчета социальных налоговых вычетов, установленных ст. 219 Налогового кодекса.

Лист Ж3 используется для расчета социальных налоговых вычетов, установленных пп. 4 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса.

Лист З используется для расчета налоговой базы по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок.

Лист И используется для расчета имущественных налоговых вычетов при приобретении имущества, установленных пп. 2 п. 1 ст. 220 Налогового кодекса.

Существует несколько вариантов заполнения декларации:

- в бумажном виде с использованием бланка декларации, заполняемого от руки;
- в электронной форме с использованием бланка в электронной форме;
- с применением программы «Декларация 20\_\_».

При заполнении декларации от руки заполнение полей формы осуществляется заглавными печатными символами, а, в случае отсутствия какого-либо показателя, в ячейках соответствующего поля проставляется прочерк. При подготовке декларации в электронной форме значения числовых показателей выравниваются по правому (последнему) знакоместу, при распечатке на принтере допускается отсутствие обрамления ячеек и про-

черков для незаполненных ячеек. Печать знаков выполняется шрифтом Courier New высотой 16–18 пунктов.

В соответствии с п. 3 ст. 80 Налогового кодекса налоговый орган предоставляет бланки налоговых деклараций (в т. ч. в электронной форме) бесплатно.

Самым удобным и простым способом заполнения декларации является использование программы «Декларация 20\_\_», предназначенной для автоматизированного заполнения декларации по налогу на доходы физических лиц за соответствующий год. Для использования программы «Декларация 20\_\_» налогоплательщику достаточно внести исходные данные, на основании которых программа не только автоматически сформирует листы декларации по всем налогооблагаемым доходам, полученным от источников в Российской Федерации и полученным от источников за пределами Российской Федерации, но и произведет расчет сумм налога к уплате или возврату из бюджета.



# ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ

**Т**ранспортный налог является региональным, вводится в действие законами субъектов Российской Федерации о налоге и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта Российской Федерации. Все денежные средства от него поступают в бюджеты субъектов Российской Федерации.

## **Плательщики налога**

Налогоплательщиками транспортного налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства (ст. 357 НК РФ).

Плательщиками налога также признаются физические лица, получившие транспортные средства по доверенности, выданной до 29 июля 2002 года. При этом в статье 186 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что срок действия доверенности не может превышать трех лет.

Следовательно, по истечении трех лет с момента выдачи доверенности на право владения и распоряжения транспортным средством, выданной до 29 июля 2002 года, плательщиком транспортного налога признается физическое лицо, на которое зарегистрировано транспортное средство.

Сведения о владельцах в налоговые органы направляют органы, осуществляющие регистрацию транспортных средств (ст. 362 НК РФ).

## **Объект налогообложения**

Объектом налогообложения признаются:

- автомобили;
- мотоциклы;
- мотороллеры;
- автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу;
- самолеты;
- вертолеты;
- теплоходы;
- яхты;
- парусные суда;
- катера;

- снегоходы;
- мотосани;
- моторные лодки;
- гидроциклы — несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ. (ст. 358 НК РФ).

**Не являются объектами 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 в установленном законом порядке;

■ промысловые морские и речные суда;

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

■ тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы, специальные машины для перевозки птицы, машины для перевозки и внесения минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания), зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые при сельскохозяйственных работах для производства сельскохозяйственной продукции;

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

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

■ самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы;

■ суда, зарегистрированные в Российском международном реестре судов (ст. 358 НК РФ).

**Налоговый период:** календарный год.

**Порядок расчета (ставки налога, налоговая база)**

Сумма налога исчисляется с учетом количества месяцев, в течение которых транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, по итогам каждого налогового периода на основании документально подтвержденных данных о транспортных средствах, подлежащих налогообложению (ст. 52 и 54 НК РФ).

Расчет производится по следующей формуле:

$$\text{Размер налога} = \text{Ставка налога} \cdot \text{Налоговая база}$$

**Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации в зависимости от:**

- ◆ мощности двигателя;
- ◆ тяги реактивного двигателя;
- ◆ валовой вместимости транспортного средства в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства;
- ◆ один килограмм силы тяги реактивного двигателя;
- ◆ одну регистровую тонну транспортного средства;
- ◆ за единицу транспортного средства.

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

Указанное ограничение размера уменьшения налоговых ставок законами субъектов Российской Федерации не применяется в отношении автомобилей легковых с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы) до 150 л. с. (до 110,33 кВт) включительно.

При этом законами субъектов Российской Федерации допускается установление дифференцированных налоговых ставок в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учетом количества лет, прошедших с года выпуска транспортных средств, и (или) их экологического класса.

**Налоговая база определяется:**

- 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 (суммарная паспортная статическая тяга всех реактивных двигателей) воздушного транспортного средства на взлетном режиме в земных условиях в килограммах силы;

- в отношении водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых определяется валовая вместимость, — как валовая вместимость в регистровых тоннах;

- в отношении водных и воздушных транспортных средств, не имеющих двигателей — как единица транспортного средства.

**Направление налогового уведомления осуществляется не позднее 30 дней** до наступления срока платежа с расчетом налоговой базы и указанием размера налога, подлежащего уплате, а также срока его уплаты. Налоговое уведомление может быть передано физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку, направлено по почте заказным письмом или передано в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи. В случае направления налогового уведомления по почте заказным письмом налоговое уведомление считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма.

В случае подтверждения в регистрирующих органах этих данных будет сделан перерасчет суммы налога и в адрес налогоплательщика будет направлено новое уведомление.

### **Уплата налога**

Уплата транспортного налога производится налогоплательщиками в бюджет по месту нахождения транспортных средств в порядке и в сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации.

Налогоплательщики, являющиеся физическими лицами, уплачивают транспортный налог на основании налогового уведомления, направляемого налоговым органом. Уплатить транспортный налог возможно не только в отделениях банков, но и, не выходя из дома, с помощью электронных сервисов банков-партнеров, заключивших Соглашение с ФНС России в рамках обмена сведениями о платежах физических лиц.

Для формирования платежного поручения пользователю необходимо ввести фамилию, имя, отчество, адрес, ИНН (необя-



зательный реквизит), выбрать налог (выбор осуществляется только по налогам, уплачиваемым физическими лицами, и исключает выбор непосредственно по КБК) и сумму. Реквизиты платежа (КБК+ОКАТО) формируются в соответствии с указанным адресом объекта, либо адресом места жительства налогоплательщика.



**Срок уплаты налога — не позднее 1 октября года, следующего за истекшим налоговым периодом.**

### Льготы

В целях учета налоговых льгот при массовом исчислении транспортного налога гражданам необходимо своевременно предоставить в налоговые органы соответствующие документы, подтверждающие право на предоставление льготы.

Для получения льготы по транспортному налогу соответствующее заявление и необходимые документы, подтверждающие право на льготу, следует подавать в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.

### Прекращение взимания транспортного налога

Обязанность по уплате налога и (или) сбора прекращается:

- с уплатой налога и (или) сбора налогоплательщиком;
- со смертью физического лица — налогоплательщика или с объявлением его умершим в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации. Задолженность по налогам, указанным в пункте 3 статьи 14 и статье 15 настоящего Кодекса, умершего лица либо лица, объявленного умершим, погашается наследниками в пределах стоимости наследственного имущества в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации для оплаты наследниками долгов наследодателя;

- с возникновением иных обстоятельств, с которыми законодательство о налогах и сборах связывает прекращение обязанности по уплате соответствующего налога или сбора. (ст. 44 НК РФ).

Прекращение взимания транспортного налога Налоговым кодексом Российской Федерации предусмотрено только в случае снятия с учета транспортного средства в регистрирующих органах. Иных оснований для прекращения взимания транспортного налога (за исключением угона транспортного средства либо возникновения права на налоговую льготу) не установлено.

# ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ

## Плательщики налога

**П**лательщиками налога признаются физические лица, обладающие земельными участками, признаваемыми объектом налогообложения в соответствии со ст. 389 НК РФ, на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения (п. 1 ст. 388 НК РФ).

Не признаются налогоплательщиками физические лица в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды.

## Объект налогообложения

**Объектом** налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), на территории которого введен налог (ст. 389 НК РФ).

### Не признаются объектом налогообложения:

- земельные участки, изъятые из оборота в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые заняты особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, 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 Российской Федерации, занятые находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда;
- земельные участки, входящие в состав общего имущества многоквартирного дома.

**Налоговый период:** календарный год.

## Налоговая база

Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения в

соответствии со ст. 389 НК РФ, по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, по сведениям государственного кадастра недвижимости.

Кадастровая стоимость земельного участка определяется в соответствии с земельным законодательством Российской Федерации.

Сведения о кадастровой стоимости земельных участков в виде кадастрового номера объекта недвижимости и его кадастровой стоимости предоставляются территориальным органом Росреестра по письменному заявлению налогоплательщика.

Сведения о кадастровой стоимости земельных участков размещаются на официальном сайте Росреестра в сети Интернет.

Налоговая база для каждого налогоплательщика, являющегося физическим лицом, определяется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими кадастровый учет, ведение государственного кадастра недвижимости и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

В отношении земельных участков, используемых (предназначенных для использования) в предпринимательской деятельности, налоговая база по налогу и исчисление суммы налога (суммы авансовых платежей по налогу) производится индивидуальными предпринимателями самостоятельно, на основании сведений государственного кадастра недвижимости о каждом земельном участке.

Налоговая база в отношении земельных участков, находящихся в общей долевой собственности, определяется для каждого из налогоплательщиков, являющихся собственниками данного земельного участка, пропорционально его доле в общей долевой собственности, а в случае нахождения в общей совместной собственности — в равных долях.

### **Ставки налога**

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) и не могут превышать:

◆ **0,3%** в отношении земельных участков:

— отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения или к землям в составе зон сельскохозяйственного использо-

вания 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 (ст. 27 Земельного Кодекса Российской Федерации);

◆ **1,5%** — в отношении прочих земельных участков.

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий земель и (или) разрешенного использования земельного участка (п. 2 ст. 394 Кодекса).

В случае правообладания земельным участком в течение неполного налогового периода, применяется коэффициент, который определяется как отношение числа полных месяцев, в течение которых участок находился в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании, пожизненном наследуемом владении к числу календарных месяцев в налоговом периоде.

## ЛЬГОТЫ ПО НАЛОГУ

---

В целях учета налоговых льгот при массовом исчислении земельного налога гражданам необходимо своевременно предоставить в налоговые органы соответствующие документы, подтверждающие право на предоставление льготы.

Для получения льготы по земельному налогу соответствующее заявление и необходимые документы, подтверждающие право на льготу, следует подавать в налоговый орган по месту нахождения земельного участка.

### І. ФЕДЕРАЛЬНЫЕ ЛЬГОТЫ

От уплаты земельного налога освобождаются: физические лица, относящиеся к коренным малочисленным народам Севе-

ра, 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.

Налоговая база уменьшается на не облагаемую налогом сумму в размере 10 тыс. рублей на одного налогоплательщика на территории одного муниципального образования (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) в отношении земельного участка, находящегося в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении следующих категорий налогоплательщиков:

- Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации, полных кавалеров ордена Славы;
- инвалидов, имеющих I группу инвалидности, а также лиц, имеющих II группу инвалидности, установленную до 1 января 2004 года;
- инвалидов с детства;
- ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны, а также ветеранов и инвалидов боевых действий;
- физических лиц, имеющих право на получение социальной поддержки в соответствии с Законом Российской Федерации «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС» (в редакции Закона Российской Федерации от 18 июня 1992 года №3061–1), в соответствии с Федеральным законом от 26 ноября 1998 года №175-ФЗ «О социальной защите граждан Российской Федерации, подвергшихся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча» и в соответствии с Федеральным законом от 10 января 2002 года №2-ФЗ «О социальных гарантиях гражданам, подвергшимся радиационному воздействию вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне»;
- физических лиц, принимавших в составе подразделений особого риска непосредственное участие в испытаниях ядерного и термоядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах;
- физических лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь или ставших инвалидами в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику.

## II. МЕСТНЫЕ ЛЬГОТЫ

Органы местного самоуправления имеют право устанавливать налоговые льготы по налогу, и основания для их использования налогоплательщиками, включая установление размера не облагаемой налогом суммы для отдельных категорий налогоплательщиков.

Лица, имеющие право на льготу, представляют необходимые документы, подтверждающие право на льготу, в налоговый орган по месту нахождения земельного участка самостоятельно, либо через уполномоченного представителя.

Порядок и сроки представления налогоплательщиками документов, подтверждающих право на уменьшение налоговой базы, устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга). При этом срок представления документов, подтверждающих право на уменьшение налоговой базы, не может быть установлен позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В случае возникновения (прекращения) у налогоплательщиков в течение налогового (отчетного) периода права на налоговую льготу исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) в отношении земельного участка, по которому предоставляется право на налоговую льготу, производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых отсутствует налоговая льгота, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде. При этом месяц возникновения права на налоговую льготу, а также месяц прекращения указанного права принимается за полный месяц.

Налогоплательщики — физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, исчисляют сумму налога (сумму авансовых платежей) самостоятельно в отношении земельных участков, используемых (предназначенных для использования) ими в предпринимательской деятельности.

По земельным участкам, не используемым в предпринимательской деятельности (например, земельный участок предоставлен для ведения личного подсобного хозяйства), налог уплачивается индивидуальным предпринимателем на основании налогового уведомления, направляемого налоговым органом.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется налогоплательщиками, являющимися индивидуальными предпринимателями, как разница между суммой налога, исчисленной по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, и суммами подлежащих уплате в течение налогового периода авансовых платежей по налогу.

### **Сроки направления налоговых уведомлений**

Согласно законодательству Российской Федерации о налогах и сборах налог на имущество физических лиц, земельный налог и транспортный налог в текущем году граждане должны уплатить **не позднее 1 октября**.

В настоящее время налоговые органы проводят работу по расчету налогов физическим лицам и формированию налоговых уведомлений за 2014 год, которые будут направлены гражданам в период **с апреля по август 2015 года** (т. е. за несколько месяцев до сроков уплаты), что позволит заранее спланировать расходы и своевременно исполнить обязанность по уплате налогов.

Направление налогового уведомления осуществляется не позднее **30 дней** до наступления срока платежа с расчетом налоговой базы и указанием размера налога, подлежащего уплате, а также срока его уплаты.

Налоговое уведомление может быть передано физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку, направлено по почте заказным письмом или передано в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи. В случае направления налогового уведомления по почте заказным письмом налоговое уведомление считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма. Если этот документ налогоплательщики не получают до конца сентября, ФНС России рекомендует проявить самим инициативу, обратившись в инспекцию лично.

В случае обнаружения ошибок или некорректно начисленных данных в уведомлении налогоплательщики могут вовремя предупредить инспекторов — вместе с налоговым уведомлением направляется форма заявления, предназначенная для обратной связи с налоговым органом.

### Справочная информация

Приказом ФНС России от 25.12.2014 №ММВ-7-11/673@ утверждена форма налогового уведомления, в соответствии с которой налоговое уведомление формируется в зависимости от объектов налогообложения, находящихся в собственности физических лиц, — по одному, двум или трем налогам одновременно (земельный налог, транспортный налог и налог на имущество физических лиц).

Статья 52 Налогового кодекса Российской Федерации гласит: «Налоговое уведомление может быть передано руководителю организации (ее законному или уполномоченному представителю) или физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку, направлено по почте заказным письмом или передано в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи. В случае направления налогового уведомления по почте заказным письмом налоговое уведомление считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма».

Услуги почтовой связи осуществляются в соответствии с правилами оказания услуг почтовой связи, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.04.2005 №221, согласно которым операторы почтовой связи обязаны пересылать почтовые отправления в установленные сроки, обеспечивать сохранность принятых от пользователей почтовых отправлений, обеспечивать качество услуг почтовой связи в соответствии с нормативными актами, регламентирующими деятельность в области почтовой связи.

### Порядок исчисления и уплаты налога

Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Уплата земельного налога производится налогоплательщиками в бюджет по месту нахождения земельного участка в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами Москвы и Санкт-Петербурга). Срок уплаты налога для физических лиц **не позднее 1 октября** года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплатить земельный налог возможно не только в отделениях банка, но и, не выходя из дома, с помощью электрон-



ных сервисов банков-партнеров, заключивших Соглашение с ФНС России в рамках обмена сведениями о платежах физических лиц.

### Расчет земельного налога физическими лицами

$$S = ((K_{\text{ст}} \cdot Д) - Н) \cdot C_{\text{т}} \cdot K_{\text{в}} \cdot K_2 \cdot K_{\text{л}}$$

где:

- S** — исчисленная сумма налога;
- K<sub>ст</sub>** — кадастровая стоимость земельного участка;
- Д** — доля налогоплательщика в праве на земельный участок;
- Н** — не облагаемая налогом сумма, уменьшающая величину налоговой базы;
- C<sub>т</sub>** — налоговая ставка;
- K<sub>в</sub>** — коэффициент владения земельным участком, который применяется для исчисления налога в случае правообладания земельным участком в течение неполного налогового периода (коэффициент определяется как отношение числа полных месяцев, в течение которых земельный участок находился в собственности (постоянном (бессрочном) пользовании, пожизненном наследуемом владении) налогоплательщика к числу календарных месяцев в налоговом периоде;
- K<sub>2</sub>** — коэффициент 2, применяемый в отношении земельных участков, приобретенных (предоставленных) в собственность физическими лицами для индивидуального жилищного строительства (исчисление суммы налога производится с учетом коэффициента 2 по истечении 10 лет с даты государственной регистрации прав на данные земельные участки вплоть до государственной регистрации прав на построенный объект недвижимости);
- K<sub>л</sub>** — коэффициент налоговой льготы (определяется как отношение числа полных месяцев, в течение которых отсутствует налоговая льгота, к числу календарных месяцев в налоговом периоде. При этом месяц возникновения права на налоговую льготу, а также месяц прекращения указанного права принимается за полный месяц).

В отношении земельных участков, приобретенных (предоставленных) в собственность физическими лицами на условиях осуществления на них жилищного строительства, исчисление суммы налога (суммы авансовых платежей по налогу) производится физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями, с учетом коэффициента 2 в течение трехлетнего срока строительства начиная с даты государственной регистрации прав на данные земельные участки вплоть до государственной регистрации прав на построенный объект недвижимости. В случае завершения такого жилищного строительства и государственной регистрации прав на построенный объект недвижимости до истечения трехлетнего срока строительства сумма налога, уплаченного за этот период сверх суммы налога, исчисленной с учетом коэффициента 1, признается суммой излишне уплаченного налога и подлежит зачету (возврату) налогоплательщику в общеустановленном порядке.

В отношении земельных участков, приобретенных (предоставленных) в собственность физическими лицами на условиях осуществления на них жилищного строительства, исчисление суммы налога (суммы авансовых платежей по налогу) производится физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями, с учетом коэффициента 4 в течение периода, превышающего трехлетний срок строительства, вплоть до даты государственной регистрации прав на построенный объект недвижимости.



# НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

**Н**алог на имущество физических лиц является местным налогом, зачисляется в местный бюджет по месту нахождения объекта налогообложения.

Порядок налогообложения имущества физических лиц установлен:

— до 1 января 2015 года — Законом Российской Федерации от 09.12.1991 №2003–1 «О налогах на имущество физических лиц» (утратил силу с 1 января 2015 года);

— с 1 января 2015 года — главой 32 Налогового кодекса Российской Федерации.

## **Плательщики налога**

До 31.12.2014 включительно плательщиками налога признаются физические лица — собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения в соответствии со ст. 2 Закона №2003–1.

Начиная с 01.01.2015 налогоплательщиками налога признаются физические лица, обладающие правом собственности на имущество, признаваемое объектом налогообложения в соответствии со статьей 401 НК РФ.

## **Объекты налогообложения**

До 31.12.2014 включительно объектами налогообложения в соответствии с Законом №2003–1 признаются:

- 1) жилой дом;
- 2) квартира;
- 3) комната;
- 4) дача;
- 5) гараж;
- 6) иное строение, помещение и сооружение;
- 7) доля в праве общей собственности на имущество, указанное в пунктах 1–6 (распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2009 года в редакции Федерального закона от 28.11.2009 №283-ФЗ).

Начиная с 01.01.2015 объектом налогообложения в соответствии со статьей 401 Кодекса признается расположенное в пределах муниципального образования (города федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга или Севастополя) следующее имущество:

- 1) жилой дом;
- 2) жилое помещение (квартира, комната);
- 3) гараж, машино-место;
- 4) единый недвижимый комплекс;
- 5) объект незавершенного строительства;
- 6) иное 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.

Не признается объектом налогообложения имущество, входящее в состав общего имущества многоквартирного дома.

#### **Ставки налога до 31.12.2014 г. включительно:**

Ставки налога устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости объектов налогообложения.

Представительные органы местного самоуправления (законодательные (представительные) органы государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) могут определять дифференциацию ставок в установленных пределах в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости и типа использования объекта налогообложения, а также в зависимости от места нахождения объекта налогообложения применительно к муниципальным образованиям, включенным в состав внутригородской территории города федерального значения Москвы в результате изменения его границ, в случае, если в соответствии с законом города федерального значения Москвы налог на имущество физических лиц отнесен к источникам доходов бюджетов указанных муниципальных образований (ст. 3 Закона №2003–1).

Ставки налога устанавливаются в следующих пределах:

СУММАРНАЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИОННАЯ СТОИМОСТЬ ОБЪЕКТОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, УМНОЖЕННАЯ НА КОЭФФИЦИЕНТ-ДЕФЛЯТОР	СТАВКА НАЛОГА
До 300 тыс. рублей (включительно)	До 0,1% (включительно)
Свыше 300 тыс. рублей до 500 тыс. рублей (включительно)	Свыше 0,1 до 0,3 % (включительно)
Свыше 500 тыс. рублей	Свыше 0,3 до 2,0 % (включительно)

### Ставки налога, начиная с 01.01.2015 года:

1. Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) в зависимости от применяемого порядка определения налоговой базы с учетом положений пункта 5 статьи 406 Кодекса.

2. В муниципальных образованиях субъектов Российской Федерации, в которых в качестве налоговой базы будет применяться кадастровая стоимость:

Налоговые ставки устанавливаются в размерах, не превышающих

- **0,1%**

- жилых домов, жилых помещений;
- объектов незавершенного строительства в случае, если проектируемым назначением таких объектов является жилой дом;
- единых недвижимых комплексов, в состав которых входит хотя бы одно жилое помещение (жилой дом);
- гаражей и машино-мест;
- 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;

- **2%**

В отношении объектов налогообложения, включенных в перечень, определяемый в соответствии с пунктом 7 статьи 378.2 Кодекса, в отношении объектов налогообложения, предусмотренных абзацем вторым пункта 10 статьи 378.2 Кодекса, а также в отношении объектов налогообложения, кадастровая стоимость каждого из которых превышает 300 млн рублей

● **0,5%**

В отношении прочих объектов налогообложения.

— налоговые ставки, указанные в подпункте 1 пункта 2 статьи 406 Кодекса, 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).

— если налоговые ставки не определены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя), налогообложение производится по налоговым ставкам, указанным в пункте 2 статьи 406 Кодекса.

— допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от: кадастровой стоимости объекта налогообложения; вида объекта налогообложения; места нахождения объекта налогообложения; видов территориальных зон, в границах которых расположен объект налогообложения.

3. В муниципальных образованиях субъектов Российской Федерации, в которых в качестве налоговой базы будет применяться инвентаризационная стоимость:

— налоговые ставки устанавливаются на основе умноженной на коэффициент-дефлятор суммарной инвентаризационной стоимости объектов налогообложения, принадлежащих на праве собственности налогоплательщику (с учетом доли налогоплательщика в праве общей собственности на каждый из таких объектов), расположенных в пределах одного муниципального образования (города федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга или Севастополя), в следующих пределах:

СУММАРНАЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИОННАЯ СТОИМОСТЬ ОБЪЕКТОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, УМНОЖЕННАЯ НА КОЭФФИЦИЕНТ-ДЕФЛЯТОР (с учетом доли налогоплательщика в праве общей собственности на каждый из таких объектов)	СТАВКА НАЛОГА
До 300 тыс. рублей (включительно)	До 0,1 процента (включительно)
Свыше 300 тыс. рублей до 500 тыс. рублей (включительно)	Свыше 0,1 до 0,3 процента (включительно)
Свыше 500 тыс. рублей	Свыше 0,3 до 2,0 процента (включительно)

— если налоговые ставки не определены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя), налогообложение производится 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 тыс. рублей включительно и по налоговой ставке 0,3 процента в отношении остальных объектов.

— допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от: суммарной инвентаризационной стоимости объектов налогообложения, умноженной на коэффициент-дефлятор (с учетом доли налогоплательщика в праве общей собственности на каждый из таких объектов);

- вида объекта налогообложения;
- места нахождения объекта налогообложения;
- видов территориальных зон, в границах которых расположен объект налогообложения.

## ЛЬГОТЫ ПО НАЛОГУ

---

### **I. ФЕДЕРАЛЬНЫЕ ЛЬГОТЫ**

«От уплаты налога на имущество физических лиц до 31.12.2014 включительно освобождаются:

- Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней;
- инвалиды I и II групп, инвалиды с детства;
- участники гражданской и Великой Отечественной войн, других боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии, и бывших партизан;
- лица вольнонаемного состава Советской армии, Военно-морского флота, органов внутренних дел и государственной безопасности, занимавшие штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии в период Великой Отечественной войны, либо лица, находившиеся 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;

- «О социальной защите граждан Российской Федерации, подвергшихся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча»;

- военнослужащие, а также граждане, уволенные 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;

- лица, принимавшие непосредственное участие в составе подразделений особого риска в испытаниях ядерного и термоядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах;

- члены семей военнослужащих, потерявших кормильца. Льгота членам семей военнослужащих, потерявших кормильца, предоставляется на основании пенсионного удостоверения, в котором проставлен штамп «вдова (вдовец, мать, отец) погибшего воина» или имеется соответствующая запись, заверенная подписью руководителя учреждения, выдавшего пенсионное удостоверение, и печатью этого учреждения. В случае, если указанные члены семей не являются пенсионерами, льгота предоставляется им на основании справки о гибели военнослужащего;

- пенсионеры, получающие пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством Российской Федерации;

- граждане, уволенные с военной службы или призывавшиеся на военные сборы, выполнявшие интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия. Льгота предоставляется на основании свидетельства о праве на льготы и справки, выданной районным военным комиссариатом, воинской частью, военным учебным заведением, предприятием, учреждением или организацией Министерства внутренних дел СССР или соответствующими органами Российской Федерации;

- родители и супруги военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей. Льгота предоставляется им на основании справки о гибели военнослужащего либо государственного служащего, выданной соответствующими государственными органами. Супругам го-



сударственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей, льгота предоставляется только в том случае, если они не вступили в повторный брак;

- деятели культуры, искусства и народные мастера не уплачивают налог на имущество физических лиц со специально оборудованных сооружений, строений, помещений (включая жилые), принадлежащих им на праве собственности и используемых исключительно в качестве творческих мастерских, ателье, студий, а также с жилой площадью, используемой для организации открытых для посещения негосударственных музеев, галерей, библиотек и других организаций культуры, — на период такого их использования;

- граждане не уплачивают налог на имущество физических лиц с расположенных на их участках в садоводческих и дачных некоммерческих объединениях жилых строений жилой площадью до 50 квадратных метров и хозяйственных строений и сооружений общей площадью до 50 квадратных метров.

**После 01.01.2015 право на налоговую льготу имеют следующие категории налогоплательщиков:**

- Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней;

- инвалиды I и II групп инвалидности;

- инвалиды с детства;

- участники гражданской войны и Великой Отечественной войны, других боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии, и бывших партизан, а также ветераны боевых действий;

- лица вольнонаемного состава Советской армии, Военно-морского флота, органов внутренних дел и государственной безопасности, занимавшие штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии в период Великой Отечественной войны, либо лица, находившиеся 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;

- от 10 января 2002 года №2-ФЗ «О социальных гарантиях гражданам, подвергшимся радиационному воздействию вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне»;

- военнослужащие, а также граждане, уволенные 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;

- лица, принимавшие непосредственное участие в составе подразделений особого риска в испытаниях ядерного и термоядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах;

- члены семей военнослужащих, потерявших кормильца;

- пенсионеры, получающие пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством, а также лица, достигшие возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), которым в соответствии с законодательством Российской Федерации выплачивается ежемесячное пожизненное содержание;

- граждане, уволенные с военной службы или призывавшиеся на военные сборы, выполнявшие интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия;

- физические лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь или ставшие инвалидами в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику;

- родители и супруги военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей;

- физические лица, осуществляющие 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;

- физические лица — 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.

Налоговая льгота предоставляется в размере подлежащей уплате налогоплательщиком суммы налога в отношении объекта налогообложения, находящегося в собственности налогопла-

тельщика и не используемого налогоплательщиком в предпринимательской деятельности.

При определении подлежащей уплате налогоплательщиком суммы налога налоговая льгота предоставляется в отношении одного объекта налогообложения каждого вида по выбору налогоплательщика вне зависимости от количества оснований для применения налоговых льгот.

Налоговая льгота предоставляется в отношении следующих видов объектов налогообложения:

- 1) квартира или комната;
- 2) жилой дом;
- 3) помещение или сооружение, указанные в подпункте 14 пункта 1 статьи 407 Кодекса;
- 4) хозяйственное строение или сооружение, указанные в подпункте 15 пункта 1 статьи 407 Кодекса;
- 5) гараж или машино-место.

Налоговая льгота не предоставляется в отношении объектов налогообложения, указанных в подпункте 2 пункта 2 статьи 406 Кодекса.

Физическое лицо, имеющее право на налоговую льготу, представляет заявление о предоставлении льготы и документы, подтверждающие право налогоплательщика на налоговую льготу, в налоговый орган по своему выбору.

Уведомление о выбранных объектах налогообложения, в отношении которых предоставляется налоговая льгота, представляется налогоплательщиком в налоговый орган по своему выбору до 1 ноября года, являющегося налоговым периодом, начиная с которого в отношении указанных объектов применяется налоговая льгота.

Налогоплательщик, представивший в налоговый орган уведомление о выбранном объекте налогообложения, не вправе после 1 ноября года, являющегося налоговым периодом, представлять уточненное уведомление с изменением объекта налогообложения, в отношении которого в указанном налоговом периоде предоставляется налоговая льгота.

При непредставлении налогоплательщиком, имеющим право на налоговую льготу, уведомления о выбранном объекте налогообложения налоговая льгота предоставляется в отношении одного объекта налогообложения каждого вида с максимальной исчисленной суммой налога.

## II. МЕСТНЫЕ ЛЬГОТЫ

Органы местного самоуправления имеют право устанавливать дополнительные налоговые льготы по налогу на имущество физических лиц, не предусмотренные федеральным законодательством.

Для получения льгот по уплате налогов физические лица, имеющие право на них, самостоятельно представляют необходимые документы в налоговые органы.

### Порядок исчисления и уплаты налога

#### **До 01.01.2015 года:**

Налог за налоговый период 2014 года исчисляется на основании последних данных об инвентаризационной стоимости, представленных в установленном порядке в налоговые органы до 1 марта 2013 года, с учетом коэффициента-дефлятора.

Налог за налоговый период 2013 год исчисляется на основании последних данных об инвентаризационной стоимости, представленных в установленном порядке в налоговые органы до 1 марта 2013 года, без учета коэффициента-дефлятора.

Налог за налоговые периоды до 2013 года исчисляется на основании данных об инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года.

При переходе права собственности на строение, помещение, сооружение от одного собственника к другому в течение календарного года налог уплачивается первоначальным собственником с 1 января этого года до начала того месяца, в котором он утратил право собственности на указанное имущество, а новым собственником — начиная с месяца, в котором у последнего возникло право собственности.

#### **Начиная с 01.01.2015 года:**

1. Начиная с налогового периода 2015 года и до 2020 года по выбору субъекта Российской Федерации в качестве налогооблагаемой базы по налогу на имущество физических лиц будет использоваться кадастровая стоимость или инвентаризационная стоимость, исчисленная с учетом коэффициента-дефлятора, который устанавливается Министерством экономического развития Российской Федерации.

В случае применения кадастровой стоимости для всех категорий налогоплательщиков предусмотрены вычеты:

- для квартир кадастровая стоимость, уменьшается на величину кадастровой стоимости 20 квадратных метров общей площади этой квартиры;

- для комнат кадастровая стоимость, уменьшается на величину кадастровой стоимости 10 квадратных метров площади этой комнаты;

- для жилого дома кадастровая стоимость, уменьшается на величину кадастровой стоимости 50 квадратных метров общей площади этого жилого дома (при этом в целях новой главы Кодекса жилые строения, расположенные на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства, индивидуального жилищного строительства, будут относиться к жилым домам);

- для единого недвижимого комплекса, в состав которого входит хотя бы одно жилое помещение (жилой дом), кадастровая стоимость, уменьшается на один миллион рублей.

При этом представительные органы муниципальных образований вправе увеличивать размеры предусмотренных Кодексом вычетов.

Кроме того, при исчислении налога в течение первых 4-х лет применения кадастровой стоимости учитываются понижающие коэффициенты к налоговым периодам в размере 0,2; 0,4; 0,6; 0,8.

В случае применения инвентаризационной стоимости налоговая база определяется в отношении каждого объекта налогообложения как его инвентаризационная стоимость, исчисленная с учетом коэффициента-дефлятора на основании последних данных об инвентаризационной стоимости, представленных в установленном порядке в налоговые органы до 1 марта 2013 года.

2. В случае возникновения (прекращения) у налогоплательщика в течение налогового периода права собственности на имущество исчисление суммы налога в отношении данного имущества производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых это имущество находилось в собственности налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде.

Если возникновение права собственности на имущество произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно или прекращение права собственности на имущество произошло после 15-го числа соответствующего месяца, за пол-

ный месяц принимается месяц возникновения (прекращения) указанного права.

Если возникновение права собственности на имущество произошло после 15-го числа соответствующего месяца или прекращение указанного права произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно, месяц возникновения (прекращения) указанного права не учитывается при определении коэффициента для расчета налога.

3. Налоговые уведомления об уплате налога вручаются плательщикам налоговыми органами в порядке и сроки, которые установлены Налоговым кодексом Российской Федерации (ст. 52 НК РФ).

Уплата налога производится не позднее 1 октября года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налогоплательщик уплачивает налог не более чем за три налоговых периода, предшествующих календарному году направления налогового уведомления.

### ОСОБЕННОСТИ ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА ИСХОДЯ ИЗ КАДАСТРОВОЙ СТОИМОСТИ

---

При исчислении налога исходя из кадастровой стоимости предусмотрено уменьшение кадастровой стоимости на кадастровую стоимость **10 м<sup>2</sup>** в отношении комнат, **20 м<sup>2</sup>** в отношении квартир, **50 м<sup>2</sup>** в отношении жилых домов.

Представительные органы муниципальных образований (законодательные (представительные) органы государственной власти городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) вправе увеличивать размеры налоговых вычетов.

В случае, если при применении налоговых вычетов, налоговая база принимает отрицательное значение, в целях исчисления налога такая налоговая база принимается равной нулю.

Все существующие льготы по уплате налога на имущество физических лиц сохранены, при этом, данные льготы будут предоставляться в отношении **одного объекта недвижимого имущества каждого вида**, который должен быть выбран самим налогоплательщиком.

В случае отсутствия заявления о выборе объекта, подлежащего льготированию, налоговый орган выберет его

самостоятельно по большей сумме исчисленного налога. В случае, если ранее налогоплательщиком представлялось в налоговый орган заявление о предоставлении льготы повторного представления заявления не требуется.

При установлении налога нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) могут также устанавливаться дополнительные налоговые льготы, основания и порядок их применения налогоплательщиками.

За налоговый период 2019 года предусмотрено применение **понижающего коэффициента 0,2** к сумме налога, исчисленного к уплате для всех объектов, за исключением объектов недвижимости, включенных органом власти субъекта Российской Федерации в перечень в соответствии со статьей 378.2 Кодекса (объекты административно-торгового назначения, общественного питания, бытового обслуживания).

### **Направление налоговых уведомлений**

Налоговые уведомления на уплату налога на имущество физических лиц исходя из кадастровой стоимости в отношении объектов недвижимого имущества, признаваемых объектами налогообложения, были направлены налогоплательщикам в 2016 году.

### **Вопросы по кадастровой стоимости**

Ознакомиться с размером кадастровой стоимости конкретного объекта недвижимости в органах Росреестра по запросу, а также на сайте Росреестра.

Информация по оспариванию размера кадастровой стоимости объектов недвижимости размещена на сайте Росреестра.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Н**алоги как основной источник образования государственных финансов известны с незапамятных времен. Ни одно государство не может обходиться без взимания налогов со своих граждан. Налогообложение, являясь элементом экономической культуры, присуще всем государственным системам как рыночного, так и нерыночного типа хозяйствования. Налоги являются важнейшим и постоянным источником финансового и материального обеспечения государства. Налоги объективно необходимы как основной источник наполнения бюджетов всех уровней. Средства, полученные от сбора налогов, участвуют в финансировании государственных программ, предусмотренных законами о бюджете на соответствующий год.

Налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными. Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав. Не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство РФ и, в частности, прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории РФ товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц.





## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Перечислите налогоплательщиков НДФЛ.
2. Как устанавливается объект налогообложения по НДФЛ?
3. От чего зависит величина налоговой базы НДФЛ?
4. Приведите примеры освобождения от уплаты НДФЛ.
5. Приведите примеры стандартных налоговых вычетов.
6. Приведите примеры социальных налоговых вычетов.
7. Каковы ставки налога на доходы физических лиц?
8. Определите налоговый период по НДФЛ.
9. Каков порядок исчисления налоговой базы по НДФЛ?
10. Какие сроки уплаты НДФЛ предусматривает НК РФ?



## ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Ашмарина Е. М. Некоторые проблемы правового регулирования налога на доходы физических лиц // URL: [http://ecsocman.hse.ru/data/2011/02/25/1214891133/Ashmarina\\_201008-5.pdf](http://ecsocman.hse.ru/data/2011/02/25/1214891133/Ashmarina_201008-5.pdf) (дата обращения: 01.08.2019).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=home;rnd=0.4369856806360848> (дата обращения: 01.08.2019).

3. Обзор «Выход из тени: эксперимент для самозанятых начался» // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=card&page=splus&splusFind> (дата обращения: 01.08.2019).

4. Как стать самозанятым? Подробная инструкция, 2019 год // URL: <https://news.ners.ru/kak-stat-samozanyatym-podrobnaia-instrukciya-na-2019-god.html> (дата обращения: 04.02.2019).

5. Федеральная налоговая служба России // URL: <https://www.nalog.ru> (дата обращения: 28.01.2019).

6. Федеральный закон от 27.11.2018 №422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)» // URL: <https://www.nalog.ru> (дата обращения: 28.01.2019).

7. URL: <http://www.nalog.ru> — официальный сайт Федеральной налоговой службы России.

8. URL: <http://www.minfin.ru> — официальный сайт Министерства финансов РФ.



*Учебное издание*

*Е. П. Антипова*

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**  
**Учебное пособие по налоговому праву**

---

Корректор — П. В. Багров.  
Верстка издания и дизайн обложки — © Д. В. Нефёдов

---

Отпечатано в РИК Издательства «Профпресс». Сдано в набор 18.09.2019 г.  
Подписано в печать 26.11.2019 г. Формат 64x80/16. Бумага офсетная.  
Печать цифровая. Гарнитура MyriadPro. Усл. печ. л. 6,2. Тираж 50 экз.

---