



**КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ  
БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«АЛТАЙСКИЙ КРАЕВОЙ ЦЕНТР  
ДЕТСКОГО ОТДЫХА, ТУРИЗМА И  
КРАЕВЕДЕНИЯ «АЛТАЙ»**

## **Модуль 6.**

# **«Налоги и налогообложение физических лиц».**

Автор – составитель:  
Павленко Екатерина  
Васильевна, методист.

**2019 г.**

**Налоги** – это собираемые государством с граждан (так называемых физических лиц) и организаций (так называемых юридических лиц) денежные средства. Налоги – это основа наполнения доходной части бюджетов страны.

## Классификация налогов в РФ

### Уровень установления

В зависимости от размера части государства, на которой установлен сбор отдельного налога, и от типа бюджета, в который налогоплательщики передают собираемые средства, все налоги разделены на несколько видов:

**Федеральные налоги** – перечисляются напрямую в федеральный бюджет. Представители этого вида – НДС (налог на добавленную стоимость) для организаций и налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Ставки этой группы устанавливает правительство РФ.

**Региональные** налоги определяются для региона (области, края, автономного округа или другого субъекта РФ; например, Москва и Санкт-Петербург – это отдельные субъекты РФ наряду с областями). Имущество организаций обложено налогом, который относится к этой группе. Субъекты РФ вправе устанавливать свои налоговые ставки данного налога, но ставка должна быть не выше предельной, установленной для всей страны (например, для налога на имущество предельная ставка равна 2,2% от стоимости обложенного налогом имущества).

**Местные налоги** – устанавливаются законами муниципальных образований (городов, посёлков и т.д.). В качестве примеров этой группы можно привести налог на имущество, принадлежащее физическим лицам, и земельный налог.

### Способ изъятия

**Прямые** – налоги, которые собираются с поступлений физического или юридического лица. К прямым налогам могут быть отнесены следующие: налог на прибыль (НПО) организаций, налог на доход физических лиц. Оплачивает прямой налог тот «агент» экономики, который получил доход.

Самый наглядный пример – налог на прибыль организаций. Когда компания занимается коммерцией, у неё возникают доходы (сумма выручки от продаж товаров, работ и услуг своим клиентам) и расходы (затраты, которые организация несёт для получения доходов). Разницу между этими

суммами составляет прибыль организации. Чем прибыльнее организация, тем большую величину составляет сумма уплачиваемого налога.

**Косвенные** налоги находятся «внутри» цены товаров и услуг. Организация-продавец при продаже подсчитывает нужную сумму налога и перечисляет. Таким образом, платит налог продавец, но за счёт покупателя, который будет пользоваться этим товаром или услугой (поскольку покупатель оплатил товар или услугу, включая соответствующие налоги). Это ключевое отличие косвенного налога от прямого.

В качестве примера – приобретая в продовольственном магазине бутылку вина, покупатель оплачивает:

- стоимость самой продукции;
- акциз на алкогольную продукцию;
- НДС.

### **Субъект налогообложения**

В зависимости от того, с кого государство взимает налог, можно выделить следующие группы:

**Налоги с юридических лиц** государство получает с организаций, зарегистрированных в РФ, в том числе российские компании и представители иностранного капитала, представленные в экономике РФ (имеющие представительства и филиалы). Вышеупомянутый налог на прибыль, достаточно редкий налог на игорный бизнес и многие другие налоги включаются в эту группу.

**Налоги с физических лиц** взимаются с отдельных граждан-налогоплательщиков. Налог этой группы может взиматься как с граждан РФ, так и с граждан других государств, получивших доходы на территории РФ. С физических лиц собираются налоги на доходы и на имущество.

**Смешанные налоги** могут быть собраны со всех категорий налогоплательщиков. Например, НДС должен быть уплачен всеми потребителями товаров и услуг.

Стоит отметить особую категорию физических лиц – ИП или индивидуальные предприниматели. Человек, будучи физическим лицом, платит все налоги, предусмотренные для физических лиц. Но если он при этом занимается коммерческой деятельностью и зарегистрирован в установленном порядке, он также платит и другие налоги.

По назначению налоги делятся на **общие и целевые** (специальные). Общие налоги собираются в бюджетах «в общий котёл» и используются по усмотрению органа, который распоряжается бюджетом. Целевые налоги используются на конкретную цель.

Например, транспортный и земельный налоги могут собираться в соответствующие местные фонды и расходоваться целевым образом на ремонт дорог или развитие территорий.

### **Источник уплаты**

По источнику уплаты налоги делятся на:

**Включаемые в себестоимость** (товаров, работ или услуг) – налоги, которые относятся к издержкам на производство продукции или услуг. Примерами могут быть транспортный налог автобусного парка, платежи нефтяной компании за пользование недрами, а также взносы, относящиеся к заработной плате работников организации. Сумма уплачиваемых налогов такого типа никак не зависит от величины доходов, но часто зависит от суммы отдельных видов затрат.

**Включаемые в выручку** – такие налоги, как налог на прибыль коммерческих организаций и налог на «упрощёнке» в варианте «доходы — расходы». Здесь есть зависимость как от полученных доходов, так и от фактических расходов организации.

**Налог от величины дохода** – налог, который определяется только доходом налогоплательщика и на который никак не влияет величина расходов. В качестве примера – налог на доходы индивидуального предпринимателя на «упрощёнке» при объекте налогообложения «доходы».

### **Объект налогообложения**

В этой категории выделяют достаточно много групп:

**Имущественные** – собираемые с владельцев определённых видов имущества (в т. ч. как юридических, так и физических лиц). Такими налогами облагаются недвижимость и транспорт.

**Рентные** – налоги, собираемые с организаций и физических лиц (которые являются индивидуальными предпринимателями) в процессе использования ими принадлежащих государству природных ресурсов.

**Налогам с доходов** соответственно облагаются доходы «физиков» и юридических лиц. Подобный налог может рассчитываться как из фактического дохода налогооблагаемого лица, так и заранее определённый (вменённый), не зависящий от реально получаемых доходов. К первой категории можно отнести налог на прибыль юр. лиц, НДФЛ; ко второй – патенты и единый налог на вменённый доход.

**Налоги на потребление** – налогом облагается собственно то, что потребляется, налог оплачивается самим потребителем (хотя он может не

быть плательщиком налога) в момент приобретения. Это косвенные налоги, рассмотренные ранее – разнообразные акцизы.

**Налоги с отдельных видов деятельности.** Например, налог на игорный бизнес – пример достаточно редкого налога с отдельных видов деятельности.

### Методы исчисления

Разные налоги – разные способы подсчитать.

Налоги могут быть **прогрессивные** (если ставка налога растёт в процентах, когда растёт в рублях объект налогообложения) и **регрессивные** (ставка налога падает). Регрессивный налог является стимулирующим.

На сегодня пока нет в налоговой системе РФ примеров налогов первого типа, хотя регулярно обсуждается возможность введения прогрессивного метода и сложной шкалы для НДФЛ.

Практически все налоги в РФ являются **пропорциональными** (это означает, что ставка остаётся неизменной при изменении величины налогооблагаемого объекта), например:

- для большинства товаров и услуг ставка НДС – 18% от суммы проданных товаров или оказанных услуг;
- от прибыли организации государство возьмёт 20%;
- практически любой доход физических лиц обложен по ставке 13%.

### Кто считает взимаемую сумму

По способу обложения предметы данной статьи делятся на **кадастровые** (они же безналичные) и **декларационные** (налично-денежные). Кадастровые налоги рассчитываются самими налогоплательщиками исходя из доступной информации о стоимости облагаемого объекта. Например, для физических лиц все налоги, связанные с имуществом, являются кадастровыми. В том числе:

**Транспортный налог** (информацию о наличии у физических лиц в собственности автотранспорта налоговые инспекторы получают из ГИБДД).

**Налог на имущество**, а также **земельный налог** (кадастровую стоимость недвижимости налоговая служба получает из базы данных Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и географии — Росреестра).

Налоговая служба ежегодно рассчитывает сумму налога и рассылает налогоплательщикам уведомления о необходимости уплатить кадастровые налоги. Напротив, декларационные налоги рассчитываются на основе

данных, которые предоставлены самим налогоплательщиком. Например, если гражданин перепродает недавно купленную квартиру, то он обязан самостоятельно составить декларацию о доходах, выслать её налоговикам и уплатить соответствующую сумму налога.

### **По порядку зачисления в бюджет**

Законодательством может быть предписан порядок уплаты одного и того же налога в бюджеты разных уровней (федеральный, местный, региональный – бывает, что налоги платятся во все три). Если такой порядок сохраняется надолго, то налог является **закреплённым**.

Если порядок регулярно пересматривается, то это **регулирующий налог**. Пример последнего – налог на фактическую прибыль компаний, порядок разнесения которого менялся неоднократно.

На сегодняшний день основная ставка составляет 20%, из которых 18% перечисляется в местные бюджеты и всего 2% — в федеральный. Пример закреплённого налога – транспортный, который перечисляемый всегда в местные бюджеты.

## **Виды налогов и сборов с физических лиц**

Российским законодательством определены такие виды налогов и сборов с физических лиц:

- транспортное обязательство физлиц;
- налог на доходы физлиц;
- имущественный налог;
- земельный налог;
- госпошлина – сбор, размер которого варьируется, зависимо от характерных особенностей предоставляемых госуслуг.

### **Налоги на доходы**

Подобное обязательство появляется у граждан, иностранцев, получившим прибыль на территории России. Существуют следующие виды налогов на доходы физических лиц:

**Налоговая ставка по налогу на доходы физических лиц в размере 9% производится в случаях:**

- получения дивидендов до 2015 года;
- получения процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г.;

- получения доходов учредителям доверительного управления ипотечным покрытием. Такие доходы должны быть получены на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.

Если физическое лицо является налоговым резидентом РФ, большинство его доходов будет облагаться по **налоговой ставке в размере 13%**. К таким доходам, например, относится заработная плата, вознаграждения по гражданско-правовым договорам, доходы от продажи имущества, а также некоторые иные доходы.

**!!!** Обратите внимание: с 01.01.2015 дивиденды облагаются по ставке 13%, а не 9%, как было ранее. При этом в отношении доходов (дивидендов) от долевого участия в организации налоговые вычеты, предусмотренные статьями 218-221 НК РФ, не применяются (пункт 3 статьи 210 НК РФ).

Кроме того, по ставке 13% облагаются доходы физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, в следующих случаях:

- от осуществления трудовой деятельности;
- от осуществления трудовой деятельности в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с законом «О правовом положении иностранных граждан в РФ»
- от осуществления трудовой деятельности участникам Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в РФ соотечественников, проживающих за рубежом, а так же членами их семей, совместно переселившимися на постоянное место жительства в РФ;
- от исполнения трудовых обязанностей членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом РФ.

**Налоговая ставка в размере 35%** является максимальной к следующим доходам:

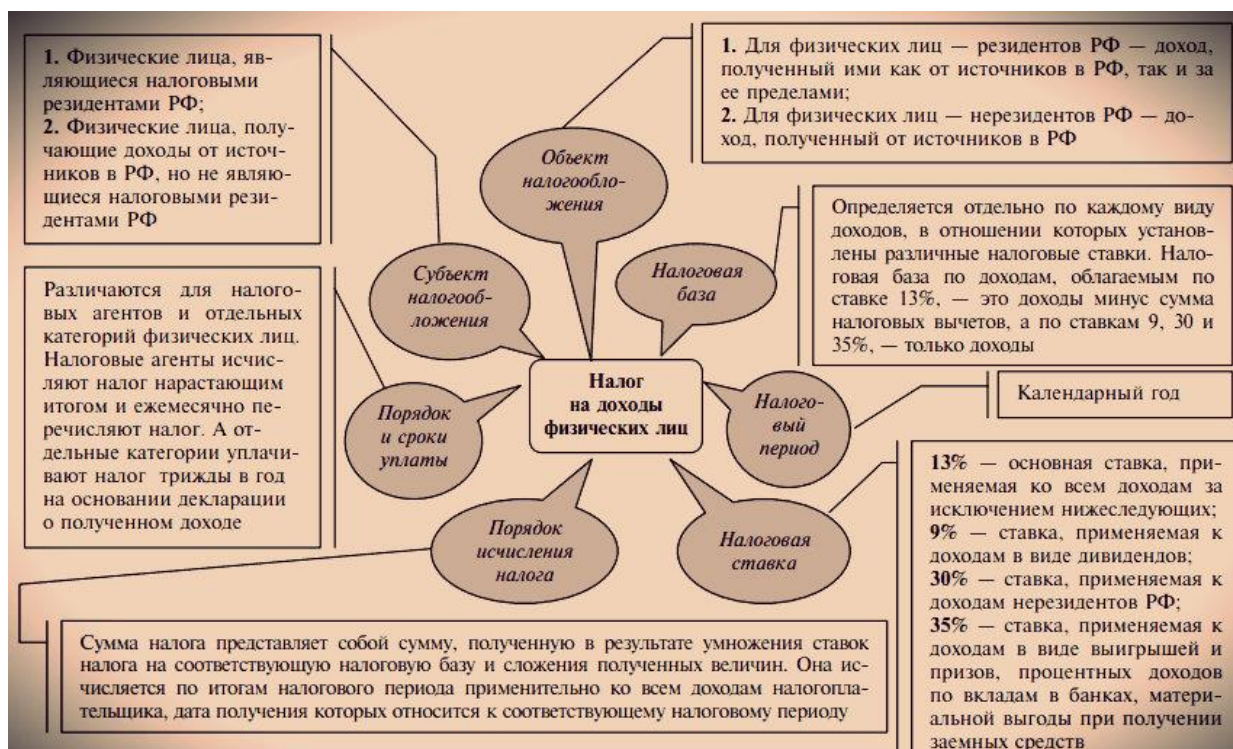
- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения установленных размеров;
- проценты доходов по вкладам в банках в части превышения установленных размеров;
- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения установленных размеров;

- в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, в части превышения установленных размеров.

30% на прибыль иностранцев – не резидентов России.

Налоговой ставкой в размере 15% облагаются дивиденды, полученные от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ.

Лица, доходы (заработок) которых облагаются тринадцатипроцентным налогом вправе воспользоваться **налоговыми вычетами**, которые позволяют вернуть уплаченный подоходный.



Предусмотрены такие виды налоговых вычетов у физических лиц:

- профессиональные;
- стандартные;
- имущественные;
- социальные.

Порядок реализации вышеупомянутого правила, особенности применения регламентируется действующим законодательством.



## Транспортный налог

Входит транспортный налог в виды налогов, взимаемых с физических лиц ежегодно.

Плательщиками взносов выступают граждане, обладающие:

- автомобилями;
- автобусами;
- мотороллерами;
- мотоциклами;
- снегоходами;
- водным, воздушным транспортом;
- иным самоходным механизмом, прошедшим госрегистрацию.

Налоговая ставка исчисляется в рублях, зависит от количества лошадиных сил мотора. Муниципальные органы федеративных субъектов вправе устанавливать налог самостоятельно, но не более десятикратного размера, определенного [ст.361 НК](#).

## Имущественный налог

Популярным видом налога взимаемого с физических лиц является имущественный налог. Его уплачивают все россияне, иностранцы, имеющие недвижимость в собственности. Окончательный размер налога, категорий лиц, которые освобождаются от его уплаты определяется местными госорганами каждого федерального субъекта.

Максимальный размер обязательств, которые рассчитываются исходя из кадастровой цены, ограничен налоговым законодательством. Применяется примерно:

- 0,1% к частным жилым постройкам, дому-недострою, гаражам, парковочным местам, хозяйственных строений;
- 2% к объектам с кадастровой стоимостью более трехсот миллионов рублей;
- 0,5% относительно иных построек.

При отсутствии в кадастровом реестре цены имущества для начисления налогового обязательства используются инвентаризационные оценки, которые умножаются на коэффициенты-дефляторы. Детальнее процедуру как определяются виды, налоговые платежи физлиц регламентирует [гл.36 НК РФ](#).

Когда налогоплательщикам принадлежит часть объекта (доля в жилище), то налог начисляется пропорционально их доле. Имущественное обязательство для наследника начисляется с момента госрегистрации его

права на собственность, а не получения бумаги, подтверждающей право на получения наследия.

### **Земельный налог с физических лиц**

В виды налогов физических лиц, которые оплачиваются ежегодно входит и земельный налог. Его плательщиками являются граждане, которые:

- имеют земельный участок в собственности;
- пользуются землей по праву пожизненного владения;
- оформили на участки право постоянного пользования.

Для физлиц земельные налоговые обязательства установлены в размере 0,3%. Однако законодательством предусматривается установление иных ставок с привязкой к категориям земельных наделов, их площади.

Оплачивается обязательство за предыдущий год до начала декабря текущего года. Оплачивают в РФ физические лица налоги, виды сборов, связанных с землей, согласно налоговым уведомлениям.

### **Какие доходы физических лиц, облагаются НДФЛ, а какие нет?**

#### **Виды доходов, которые облагаются НДФЛ:**

- От продажи имущества, которое было в собственности менее 3 лет;
- От сдачи имущества в аренду;
- Доходы полученные за пределами Российской Федерации;
- Доходы от выигрышей;
- Иные доходы.

#### **Виды доходов, которые не облагаются НДФЛ**

- Доходы от продажи имущества, которое было в собственности более трех лет;
- Доходы, полученные в наследство;
- Доходы, полученные по договору дарения от члена семьи и (или) близкого родственника в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (от супруга, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и не полнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер);
- Иные доходы.

Источники информации:

1. <https://nalogpro.ru>
2. <http://znaybiz.ru>
3. <https://viplawyer.ru>