

Налоговое право

Налоговое право



Отрасль права

Наука

Учебная
дисциплина

Налоговое право как отрасль права

- Налоговое право как отрасль права – совокупность правовых норм, регулирующих налоговые правоотношения.
- Основной метод налогового права – императивный

Налоговое право как наука

- Основная задача налогового права – создание законодательной основы эффективной налоговой политики
- Рекомендуемая литература (ЭБС Знанимум)
- **Налоговое право: Учебник / Под ред. Килясханов И.Ш. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2017.**
- **Налоговое консультирование: теория и практика : учебник / под ред. Н. И. Малис. — М. : Магистр : ИНФРА-М, 2017.**
- **Налоговое право: Учебник для вузов / Пепеляев С.Г. - М.:Альпина Пабл., 2016.**

Выдающиеся мыслители о налогах



Налог — это
дозволенная форма
грабежа.

Фома Аквинский,
средневековый
философ

Выдающиеся мыслители о налогах



Налоги для государства — то же, что паруса для корабля.

Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его.

Екатерина II

Выдающиеся мыслители о налогах

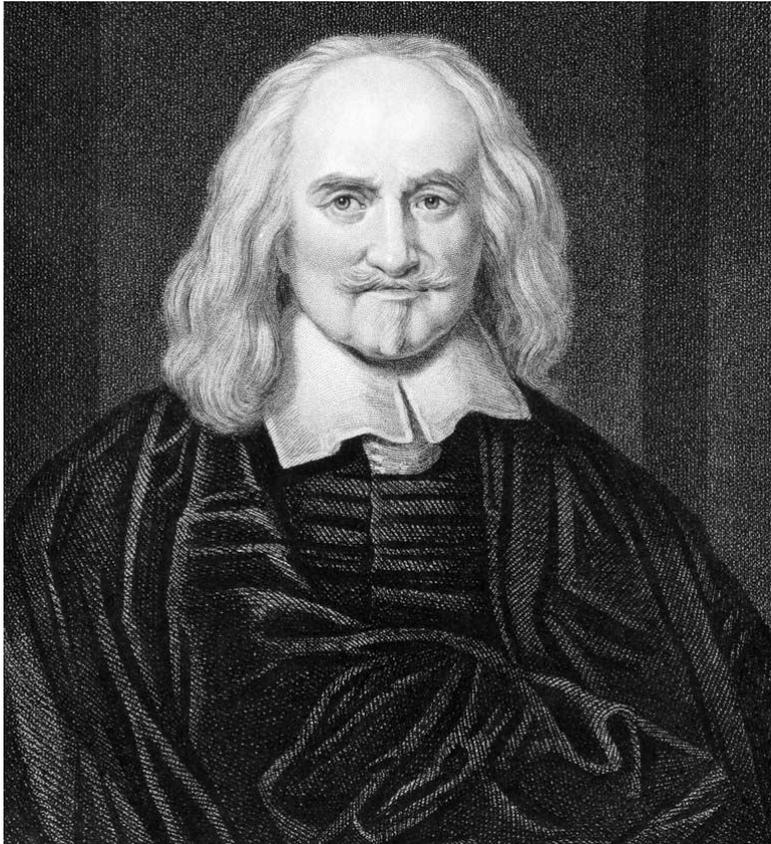
Уинстон Черчилль

Хороших налогов не
бывает.



Выдающиеся мыслители о налогах

Томас Гоббс



- Государство прекращает войну всех против всех, и налоги являются ценой, которой покупается общественный мир.

Выдающиеся мыслители о налогах



Налогообложение – это искусство ощипывать гуся так, чтобы получить максимум перьев с минимумом писка

Жан Батист Кольбер, министр финансов Франции, 17 век

Налоговое право как учебная дисциплина

Основные задачи:

- формирование знаний о современном состоянии отрасли и науки налогового права;
- формирование навыков расчета основных налогов, заполнения деклараций;
- формирование умения консультировать по налоговым спорам, защищать интересы в суде.

Структура курса

12
лекций

Лекции с
элементами
самостоятельной
работы

В конце семестра
будут поставлены
баллы за конспект

20 практик

Решение задач
Заполнение
налоговой
декларации по НДФЛ
Доклад про один из
налогов
Устный опрос по
терминам

Источники налогового права

● Конституция РФ

Статья	Содержание
Ст. 57	Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют.
Ст. 72	В совместном ведении Российской Федерации и субъектов Российской Федерации находятся: и) установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации
Ст. 132	Органы местного самоуправления самостоятельно управляют муниципальной собственностью, формируют, утверждают и исполняют местный бюджет, устанавливают местные налоги и сборы

Структура налогового законодательства



Источники налогового права

- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ

Федеральные налоги (ст. 13 НК РФ)	<ol style="list-style-type: none"> 1) Налог на добавленную стоимость 2) Акцизы 3) Налог на доходы физических лиц 4) Налог на прибыль 5) Налог на добычу полезных ископаемых 6) Водный налог 7) Сборы за пользование объектами животного мира и водными биологическими ресурсами 8) Государственная пошлина
Региональные налоги (ст. 14 НК РФ)	<ol style="list-style-type: none"> 1) Налог на имущество организаций 2) Налог на игорный бизнес 3) Транспортный налог
Местные налоги (ст. 15 НК РФ)	<ol style="list-style-type: none"> 1) Земельный налог 2) Налог на имущество физических лиц 3) Торговый сбор
Специальные налоговые режимы (ст. 18 НК РФ)	<ol style="list-style-type: none"> 1) Единый сельскохозяйственный налог 2) Упрощенная система налогообложения 3) Единый налог на вмененный доход 4) Система налогообложения при выполнении соглашения о разделе продукции 5) Патентная система
Страховые взносы	<ol style="list-style-type: none"> 1) на обязательное пенсионное страхование 2) на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством 3) на обязательное медицинское страхование

Источники налогового права

- Региональные законы устанавливают ставки, сроки уплаты и льготы по региональным налогам
- ЗАКОН СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ от 29 ноября 2002 года N 43-ОЗ
«Об установлении и введении в действие транспортного налога на территории Свердловской области»

Источники налогового права

- Местные нормативно-правовые акты, устанавливающие ставки, сроки уплаты и льготы по местным налогам
- Пример:
- Решение Екатеринбургской городской Думы от 22 ноября 2005 года № 14/3 «Об установлении и введении в действие земельного налога на территории муниципального образования «город Екатеринбург»

Источники налогового права

Подзаконные нормативные акты

- Указы Президента РФ
- Постановления Правительства РФ
- Акты Министерства финансов
- Акты ФНС (Федеральной налоговой службы)

Акты ФНС и Минфина **устанавливают формы налоговых деклараций** и документов

Решения Конституционного суда

- **Юридическая сила и место в иерархической структуре источников налогового права:**– решения Конституционного Суда РФ являются обязательными для всех правоприменителей;
 - как акт конституционного контроля, представляет разновидность судебной практики;
 - решения, являясь актами правосудия, обладают определенными характеристиками правоприменительного акта и одновременно приобретают черты нормативно-правового акта.

АКТЫ ТОЛКОВАНИЯ

- Министерство финансов Российской Федерации дает письменные разъяснения по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах (ст. 34.2 НК РФ)
- На основании подпункта 5 пункта 1 статьи 32 Налогового кодекса Российской Федерации налоговые органы обязаны руководствоваться письменными разъяснениями Минфина России по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

Значение актов Минфина для налогоплательщика

- Ст. 111 НК РФ
 - выполнение налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) письменных разъяснений о порядке исчисления, уплаты налога (сбора, страховых взносов) или по иным вопросам применения законодательства о налогах и сборах, данных ему либо неопределенному кругу лиц финансовым, налоговым или другим уполномоченным органом государственной власти в пределах его компетенции **ИСКЛЮЧАЕТ ВИНУ** лица в совершении налогового правонарушения

АКТЫ ТОЛКОВАНИЯ

- Вместе с тем письма Минфина России, в которых разъясняются вопросы применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, не содержат правовых норм, не конкретизируют нормативные предписания и не являются нормативными правовыми актами.
 - Эти письма имеют информационно-разъяснительный характер по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

Проблема коллизий между актами толкования

- В случае, когда письменные разъяснения Минфина России (рекомендации, разъяснения ФНС России) по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах не согласуются с решениями, постановлениями, информационными письмами Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, а также решениями, постановлениями, письмами Верховного Суда Российской Федерации, налоговые органы, начиная со дня размещения в полном объеме указанных актов и писем судов на их официальных сайтах в сети "Интернет" либо со дня их официального опубликования в установленном порядке, при реализации своих полномочий руководствуются указанными актами и письмами судов.

Выводы

- При наличии решений высших судов необходимо руководствоваться ими
- Если в спорной ситуации решения высшего суда нет, но есть акты Минфина, то можно руководствоваться ими для защиты своих интересов

Пример письма Минфина



- Вопрос налогоплательщика:
 - 1) относится ли продажа кофе и чая через автомат к розничной торговле для целей исчисления ЕНВД?
 - 2) относится ли к розничной торговле приготовление кофе с помощью автомата, если такой автомат установлен в столовой, а расчет осуществляет кассир?

Письмо Минфина от 10.06.2016 № 03-11-11/33909

- **Реализация через торговые автоматы товаров или продукции общественного питания, изготовленной в этих торговых автоматах, относится в целях ЕНВД к розничной торговле.**
- Деятельность по реализации кофе, чая, бульона, приготовленного в кофе-машине, не оснащенной устройством сбора оплаты, осуществляемая с участием продавца, **не относится к розничной торговле в целях ЕНВД.**

Система налогового права

Общая часть	Особенная часть
<p>Общие положения Система налогов и сборов Налогоплательщики, налоговые органы, налоговые агенты. Их права и обязанности Общие правила исполнения налоговой обязанности Налоговая декларация и налоговый контроль Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение Обжалование актов налоговых органов</p>	<p>Федеральные налоги и сборы Региональные налоги Местные налоги Специальные налоговые режимы Страховые взносы (с 2017 г.)</p>

Понятие налога, сбора, пошлины.
Классификация налогов. Функции
налогов

Понятие налога

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

Характеристики налога

- Обязательность
- Безвозмездность
- Денежная форма

Понятие сбора (пошлины)

- Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности.
- Сбор – это обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц в качестве платы за совершение юридически значимых действий, гос. услуг
 - Ст. 8 НК РФ

Сравнительная характеристика налога и сбора

- Общие черты - обязательные платежи, поступают в бюджет, уплачиваются в денежной форме
- Отличия: налог – безвозмездный, сбор – возмездный.
- Налог уплачивается периодически, а сбор – разово.

Понятие страхового взноса

Под страховыми взносами понимаются обязательные платежи на

- обязательное пенсионное страхование,
- обязательное социальное страхование
- на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством,
- на обязательное медицинское страхование,

взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования.

полный перечень действующих налогов указан в части первой НК РФ

Федеральные налоги (ст. 13 НК РФ)

- 1) Налог на добавленную стоимость (НДС)
- 2) Акцизы
- 3) Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)
- 4) Налог на прибыль
- 5) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
- 6) Водный налог
- 7) Сборы за пользование объектами животного мира и водными биологическими ресурсами
- 8) Государственная пошлина

Виды налогов в РФ

Региональные налоги (ст. 14 НК РФ)

- 1) Налог на имущество организаций
- 2) Налог на игорный бизнес
- 3) Транспортный налог

Местные налоги (ст. 15 НК РФ)

- 1) Земельный налог
- 2) Налог на имущество физических лиц
- 3) Торговый сбор

Специальные налоговые режимы (ст. 18 НК РФ)

- 1) Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)
- 2) Упрощенная система налогообложения (УСН)
- 3) Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)
- 4) Система налогообложения при выполнении соглашения о разделе продукции (СРП)
- 5) Патентная система

Страховые взносы

Страховые взносы

- 1) на обязательное пенсионное страхование
- 2) на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством
- 3) на обязательное медицинское страхование

Прямые и косвенные налоги

Прямые налоги

- Устанавливаются на доход или имущество
- Налог на прибыль, налог на имущество, транспортный, земельный налог

Косвенные налоги

- Включаются в цену товара.
- НДС, акцизы

Классификация по плательщику

Налоги, уплачиваемые
только физическими
лицами



Налоги, уплачиваемые
организациями и ИП



Смешанные налоги
(платят и организации,
и ИП, и физические
лица)



Проблема парафискалитетов

- Парафискалитет - Обязательный сбор, устанавливаемый в пользу юридических лиц, а не бюджета.
- Парафискалитеты роднит с налогами законодательный режим их установления, а также обязательность уплаты
- Однако парафискальные платежи уплачиваются не государству, а юридическим лицам

Разделите представленные налоги и сборы на 3 группы: закрепленные в НК РФ, парафискалитеты, несуществующие налоги.

- транспортный налог
- подоходный налог
- НДС
- ЕНВД
- НДСПИ
- курортный сбор
- налог на роскошь
- взнос на капитальный ремонт
- плата при движении по автомобильным дорогам федерального значения автомобилей с разрешённой максимальной массой свыше 12 т (система «Платон»)
- налог на наследование и дарение
- налог на владельцев домашних животных

Платон (система взимания платы)

- «Платон» — российская система взимания платы с грузовиков, имеющих разрешённую максимальную массу свыше 12 тонн. Название «Платон» является сокращением от словосочетания «плата за тонны». С момента запуска в эксплуатацию системы 15 ноября 2015 года деньги взимаются с перевозчиков в счёт возмещения вреда, причиняемого автомобильным дорогам общего пользования федерального значения.
- Оператором системы является компания «РТ-Инвест Транспортные системы» (РТИТС), 50 % в которой принадлежит Игорю Ротенбергу, 50 % — ООО «РТ-Инвест», в которой государственная корпорация «Ростех» владеет долей в 25 %
- За свои услуги оператор системы получает из федерального бюджета от 10,6 млрд руб. в год.
- По официальным прогнозам, доход госбюджета от введения системы составит 20-40 млрд руб. в год

Проблема налогового права

- В настоящее время в РФ существуют много сборов, которые не охватываются нормами НК РФ, но представляют собой по сути фискальные платежи
- Решение: систематизация парафискалитетов, сокращение их количества, включение части в НК РФ

Основные элементы налога

Статья 17 НК РФ (учить)

Налог считается **установленным** лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

Понятие объекта налогообложения (учить)

Объект налогообложения - реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога (ст. 38 НК РФ)

Пример: объект налогообложения по транспортному налогу – транспортное средство

Понятие налоговой базы (учить)

Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения(ст. 53 НК РФ).

Налоговая база – это то, на что умножается ставка

Пример: налоговой базой по транспортному налогу является мощность двигателя в лошадиных силах (физическая характеристика)

Соотношение объекта налогообложения и налоговой базы



Объект
налогообложения - ?

Налоговая база - ?

Налоговый период (учить)

Под налоговым периодом понимается календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. (ст. 55 НК РФ)

Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов.

Примеры: по НДФЛ налоговым периодом является год, по НДС - месяц

Понятие налоговой ставки (учить)

- Налоговая ставка - это величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Пример: налоговая ставка по НДФЛ – 13%

Классификация налоговых ставок по методу установления

- *твердые ставки (специфические ставки)*
устанавливаются в абсолютных величинах к налоговой базе.

Пример твердой ставки – ставка транспортного налога в рублях на 1 лошадиную силу

- *пропорциональные ставки (адвалорные ставки)*
устанавливаются в едином проценте от налоговой базы.
- *комбинированные ставки (смешанные ставки)*
объединяют два вышеназванных способа определения ставок и представляют собой единство двух частей: специфическую – абсолютную величину налоговых начислений и адвалорную – процент от налоговой базы.

Классификация налоговых ставок

Ставки	Описание	Пример
Твердые (специфические)	Устанавливаются в рублях	Ставка транспортного налога 9,4 руб. за 1 лошадиную силу Государственная пошлина за выдачу паспорта
Пропорциональные (адвалорные)	Устанавливаются в %	Ставка НДФЛ 13%
Смешанные	Устанавливаются в рублях и %	Ставка государственной пошлины по искам в суд

Классификация налоговых ставок

- пропорциональные - действуют в одинаковом проценте к налоговой базе (ставка НДФЛ 13%)
- прогрессивные ставки – чем больше база, тем больше ставка (ставка транспортного налога растет при увеличении мощности двигателя)
- регрессивные ставки – снижаются по мере роста облагаемого дохода (величина госпошлины по иску в суд)

Определить тип налоговой ставки

Суммарная инвентаризационная стоимость объектов налогообложения	Ставка налога
До 300 000 рублей (включительно)	До 0,1 процента (включительно)
Свыше 300 000 рублей до 500 000 рублей (включительно)	Свыше 0,1 до 0,3 процента (включительно)
Свыше 500 000 рублей	Свыше 0,3 до 2,0 процента (включительно)

Порядок исчисления налога

Общее правило

$$H = НБ \times НС$$

Где Н – налог

НБ – налоговая база

НС – налоговая ставка

При исчислении налога учитываются налоговые
льготы

Установление налоговых ставок

- Ставки федеральных налогов установлены в НК РФ. Региональным законодателям может быть дано право снижать ставки по некоторым федеральным налогам
- Ставки региональных налогов установлены в региональных законах. В НК РФ указаны максимальные ставки. Региональный законодатель их конкретизирует, не выходя за максимальный предел.
- Ставки местных налогов установлены в местных НПА. В НК РФ указаны максимальные ставки.

Пример исчисления налога

Пример №1

Стоимость имущества – 400 тыс. руб.

Налоговая ставка -0.2%

Налог к уплате

Налог = 400 000 x 0,002=800 руб.

Пример №2

Мощность двигателя – 100 л.с.

Налоговая ставка – 19 руб.

Налог =100 x 19=1900 (руб.)

Способы исчисления налога

- Исчисление налога налогоплательщиком самостоятельно на основании **налоговой декларации. Это способ в основном ориентирован на организации и ИП**
- Исчисление налога налоговым органом. Налог уплачивается налогоплательщиком на **основании уведомления. Этот способ ориентирован на физических лиц**
- Исчисление налога налоговым агентом. Этот способ используется, например, при удержании НДФЛ из заработной платы.

Способы установления сроков уплаты налогов

- определение срока уплаты определенной календарной датой (пример – 30 апреля)
- определение срока уплаты истечением определенного периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами, неделями и днями (пример – через 20 дней после окончания налогового периода) ;
- определение срока уплаты в зависимости от какого-либо действия, которое должно быть совершено (госпошлина уплачивается до выдачи паспорта)

Факультативные элементы налога

- отчетный период
- налоговые льготы
- дополнительные обязанности налогоплательщика (например, обязанность постановки на учет)

Налоговые льготы

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

Исторический пример

Амир Тему́р в XIV веке применял налоговые льготы, чтобы поощрить освоение новых земель. Земледелец, который разработал и оросил невозделанную землю, сделал на ней насаждения или сделал годными для посева заброшенные земли, освобождался от податей первый год; второй год он мог внести столько, сколько ему заблагорассудится; в третий же год он подчинялся общему постановлению о налогах.



Виды налоговых льгот

- Налоговые вычеты – уменьшение налоговой базы на определенную сумму
- Снижение ставки
- Освобождение от обязанности уплачивать налог
- Налоговые каникулы - это полное освобождение от налогообложения на определенный период времени.

Правовая природа льгот

- КС РФ в своих решениях неоднократно указывал, что налоговая льгота является исключением из вытекающих из Конституции (статьи 19 и 57) принципов всеобщности и равенства налогообложения (Постановления от 21.03.1997 N 5-П, от 28.03.2000 N 5-П, от 19.06.2002 N 11-П и от 27.05.2003 N 9-П)
- Льготы всегда носят адресный характер, и их установление относится к исключительной прерогативе законодателя.

Введение налоговых льгот

- Льготы по федеральным налогам и сборам устанавливаются и отменяются НК РФ.
- Льготы по региональным налогам устанавливаются и отменяются НК РФ и (или) законами о налогах ее субъектов.
- Льготы по местным налогам устанавливаются и отменяются НК РФ и (или) нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга о налогах).

Подготовка к устному опросу (с 5 до 9 февраля)

К устному опросу знать:

1. Определения налога, сбора, страхового взноса (ст. 8 НК РФ)
2. Полный перечень налогов, спецрежимов и страховых взносов (ст. 13-15, 18)
3. Элементы налога (ст. 17)
4. Понятия «налогоплательщик», «объект налогообложения», «налоговая база», «налоговая ставка», «налоговый период»

Участники налоговых правоотношений



Налогоплательщик



Налоговый инспектор

Классификация участников налоговых правоотношений

Основные участники

- Налогоплательщики
- Налоговые органы
- Налоговые агенты

Факультативные участники

- Представители
- Банки
- Органы внутренних дел,
следственные органы, таможенные
органы

Правовой статус налогоплательщика

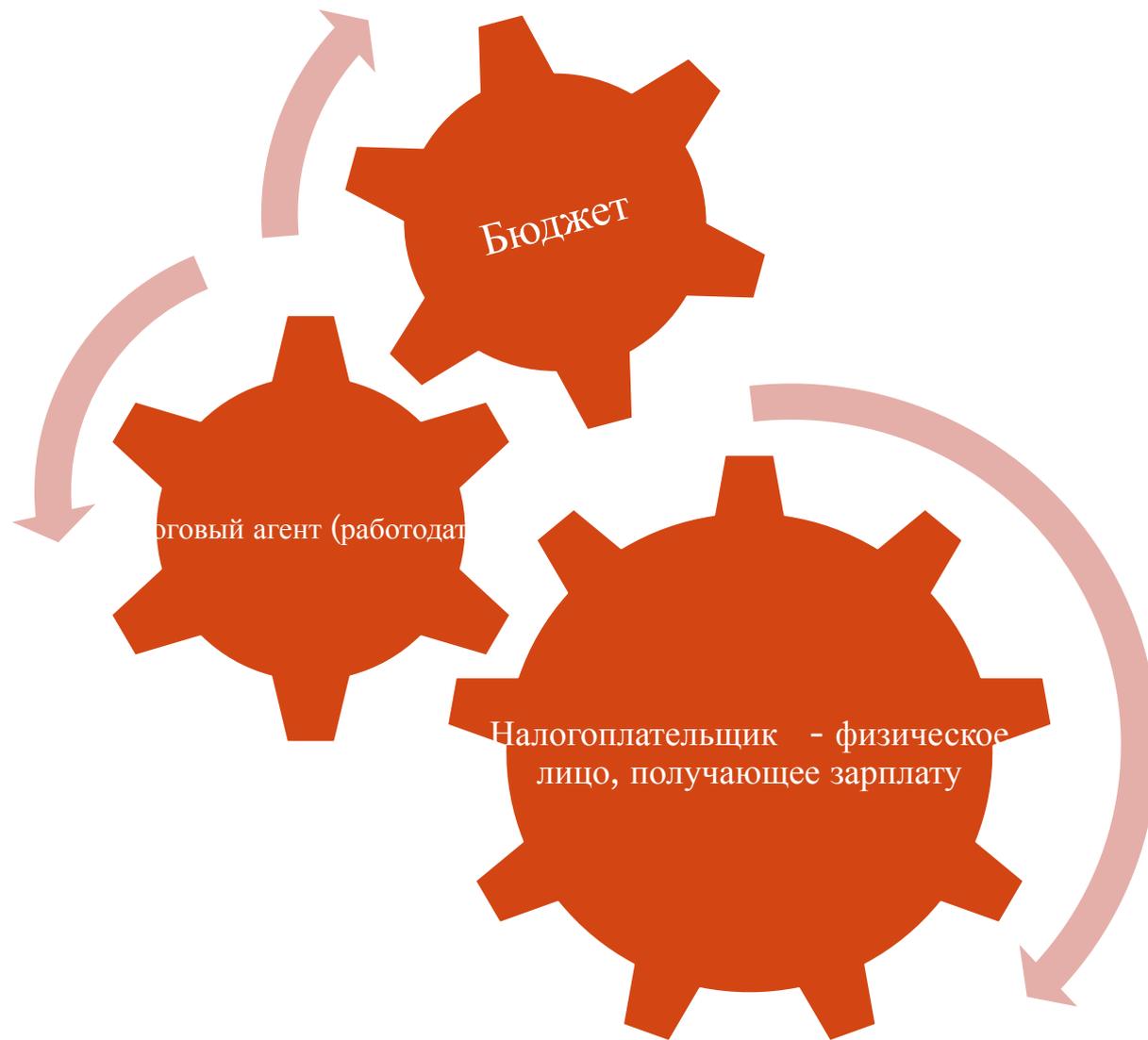
- Налогоплательщиками, плательщиками сборов, плательщиками страховых взносов признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать соответственно налоги, сборы, страховые взносы (Ст. 19 НК РФ)
- Права налогоплательщиков установлены в ст. 21 НК РФ, обязанности – в ст. 23 НК РФ

Особенности участия физических лиц в налоговых правоотношениях

- Налоговая обязанность связана с наличием объекта, а не возрастом, поэтому несовершеннолетние могут быть налогоплательщиками при наличии объекта налогообложения
- Ответственность за налоговые правонарушения наступает с 16 лет.

Налоговые агенты

- Налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации
- Налоговыми агентами выступают, например, работодатели по НДФЛ
- Права и обязанности налоговых агентов установлена в ст. 24 НК РФ



Представительство в налоговых правоотношениях (глава 4 НК РФ)

- Налогоплательщик может участвовать в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах через законного или уполномоченного представителя.

Законные представители (ст. 27 НК РФ)

У организаций

- Лица, которые могут представлять организации на основании закона или учредительных документов
- Для представления интересов не нужна доверенность

У физических лиц

- Родители несовершеннолетних детей
- Опекуны
- Попечители Для представления интересов не нужна доверенность

Уполномоченные представители (ст. 29 НК РФ)

У организаций

- Физические и юридические лица, которые имеют доверенность в простой письменной форме

У физических лиц

- Физические и юридические лица, которые имеют доверенность в нотариальной или приравненной к ней форме

ДОВЕРЕННОСТЬ

Образец заполнения

г.Новосибирск

Пятое ноября две тысячи четырнадцатого года

Общество с ограниченной ответственностью «Альфа», ИНН 5503787878, КПП 550101001 в лице директора Петрова Петра Петровича, действующего на основании Устава, настоящей доверенностью уполномочивает главного бухгалтера Тимофееву Анну Николаевну, паспорт серии 5009, № 478398, выдан УВД Центрального района города Новосибирска, зарегистрированной по адресу: г. Новосибирск, ул. Мира д. 34, кв. 32 представлять интересы Общества в ИФНС России № 1 по г. Новосибирску.

Для выполнения представительских функций Тимофеевой Анне Николаевне предоставляются следующие полномочия:

- подавать налоговую и бухгалтерскую отчетность, заявления, запросы, письма и другие, запрашиваемые налоговой инспекцией документы;
- получать любые документы в ИФНС, адресованные ООО «Альфа»;
- совершать другие законные действия по вопросам, связанным с выполнением данного поручения.

Настоящая доверенность действительна по 31 декабря 2015 года (тридцать первое декабря две тысячи пятнадцатого года).

Подпись доверенного лица А.Н.Тимофеевой *Тимофеева* удостоверяю.

Директор

Петров

П.П.Петров

Налоговые органы

- Налоговые органы составляют единую централизованную систему контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов, страховых взносов
- В указанную систему входят федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов, сборов, страховых взносов, и его территориальные органы.
- Права налоговых органов установлены ст. 31, обязанности ст. 33 НК РФ



ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА



Поиск по сайту

О ФНС России | Контакты и обращения



ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Войти в личный кабинет



ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ

Войти в личный кабинет



ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Войти в личный кабинет

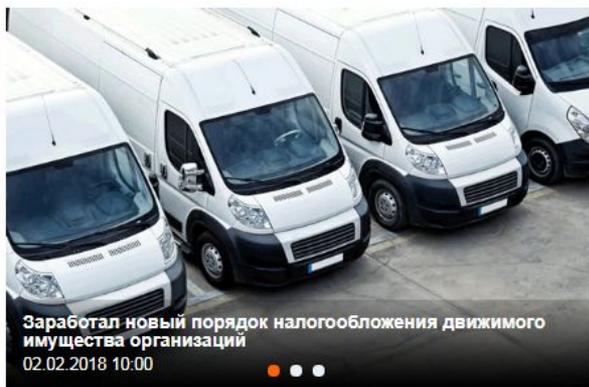
Ваше мнение

НОВОСТИ

СМИ О ФНС

ЭЛЕКТРОННЫЕ СЕРВИСЫ

ВСЕ СЕРВИСЫ



Заработал новый порядок налогообложения движимого имущества организации
02.02.2018 10:00



Михаил Мишустин принял участие в обсуждении маркировки лекарств на совещании Президента РФ с членами Правительства

31.01.2018 18:00



Поступления по страховым взносам в процедурах банкротства возросли в три раза

31.01.2018 09:30



Регистрация юридических лиц и ИП



Узнай ИНН



Риски бизнеса: проверь себя и контрагента



Заплати налоги



Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства



Онлайн-запись на приём в инспекцию



Часто задаваемые вопросы



Решения по жалобам



Маркировка товаров



Новый порядок применения контрольно-кассовой техники

ВАШ КОНТРОЛЬ

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФНС РОССИИ

ДОЛЯ НАЛОГПЛАТЕЛЬЩИКОВ,
УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО
ОЦЕНИВАЮЩИХ РАБОТУ ФНС РОССИИ
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ



79
%86
%76
%

ДОНАЧИСЛЕНО НА ОДНУ
ВЫЕЗДНУЮ ПРОВЕРКУ



9,4
млн.
руб.
13,
0 15,
млн.
руб.
7
млн.
руб.

КОЛИЧЕСТВО ВЫЕЗДНЫХ
НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК

23,
2 20,
тыс.
ед. 1 15,
тыс.
ед. 6
тыс.
ед.

ДОЛЯ НАЛОГПЛАТЕЛЬЩИКОВ,
УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО ОЦЕНИВАЮЩИХ
КАЧЕСТВО РАБОТЫ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ



83,
8%83,
9%
**



КОЛИЧЕСТВО РЕШЕНИЙ СУДОВ ПО СПОРАМ,
ПРОШЕДШИМ ДОСУДЕБНОЕ УРЕГУЛИРОВАНИЕ



7,7
тыс.
дел 7,3
тыс.
дел 7,0
тыс.
дел

КОЛИЧЕСТВО ПАКЕТОВ ЭЛЕКТРОННЫХ
ДОКУМЕНТОВ,
НАПРАВЛЕННЫХ НА ГОСУДАРСТВЕННУЮ
РЕГИСТРАЦИЮ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ



112
,5
тыс.
ед. 271
тыс.
ед. 49
0

ОТНОШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ К
ПОСТУПЛЕНИЯМ



8,4
%9,5
%10,
7%

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРОЦЕДУРЫ
БАНКРОТСТВА*



17,
5%
* 90,
9%98,
5%

9 месяцев 2015 года

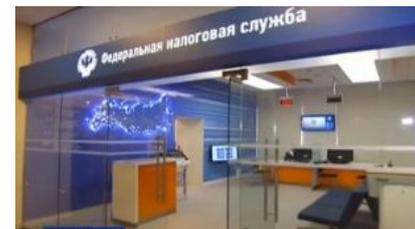
9 месяцев 2016 года

9 месяцев 2017 года

тыс.
ед.

* С 01.01.2016 изменена методика расчета эффективности обеспечения процедур банкротства

ПРИОРИТЕТНЫЕ ЦЕЛИ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ НА 2017 ГОД:



- I. ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ, НАПРАВЛЕННЫХ НА МОТИВИРОВАНИЕ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И ПЛАТЕЛЬЩИКОВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ К ДОБРОВОЛЬНОЙ УПЛАТЕ НАЛОГОВ, СБОРОВ И СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ, И ПРИМЕНЕНИЮ В СДЕЛКАХ ЦЕН, СООТВЕТСТВУЮЩИХ РЫНОЧНЫМ
- II. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УСЛОВИЙ ДЛЯ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ В РАМКАХ ДОСУДЕБНОГО УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ И СНИЖЕНИЯ КОЛИЧЕСТВА НАЛОГОВЫХ СПОРОВ В СУДАХ
- III. ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕР УРЕГУЛИРОВАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО НАЛОГАМ, СБОРАМ И СТРАХОВЫМ ВЗНОСАМ И СНИЖЕНИЕ РИСКОВ ОБРАЗОВАНИЯ НОВОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
- IV. ЭФФЕКТИВНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ ИНСТИТУТА БАНКРОТСТВА ДЛЯ ВЗЫСКАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПЕРЕД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИЕЙ
- V. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАМ И ПЛАТЕЛЬЩИКАМ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ, ПОВЫШЕНИЕ НАЛОГОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И ФОРМИРОВАНИЕ ПОЛОЖИТЕЛЬНОГО ИМИДЖА НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ
- VI. ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОЦЕДУР, СВЯЗАННЫХ С РЕГИСТРАЦИЕЙ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
- VII. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕР ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

ЦЕЛЬ I:

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ, НАПРАВЛЕННЫХ НА МОТИВИРОВАНИЕ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И ПЛАТЕЛЬЩИКОВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ К ДОБРОВОЛЬНОЙ УПЛАТЕ НАЛОГОВ, СБОРОВ И СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ, И ПРИМЕНЕНИЮ В СДЕЛКАХ ЦЕН, СООТВЕТСТВУЮЩИХ РЫНОЧНЫМ ЗАДАЧИ:



1. Использование критериев оценки налоговых рисков для эффективного выявления налогоплательщиков и плательщиков страховых взносов и контролируемых сделок, попадающих в зону риска нарушения налогового законодательства

2. Развитие и совершенствование методов побуждения налогоплательщиков и плательщиков страховых взносов к добровольному исполнению налоговых обязательств путем совершенствования системы управления налоговыми рисками, разъяснительной работы и электронных сервисов.



3. Развитие механизмов расширенного взаимодействия с крупнейшими налогоплательщиками (заключение соглашений о ценообразовании и соглашений о расширенном информационном взаимодействии)



ОЖИДАЕМЫЙ РЕЗУЛЬТАТ:

Развитие инструментов риск-анализа и дистанционного автоматизированного контроля, снижение количества выездных налоговых проверок при одновременном повышении их эффективности



— Количество выездных налоговых проверок (тысяч)
— Эффективность налоговых проверок (доначислено на 1 выездную проверку, млн. руб.)

ЦЕЛЬ II:

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УСЛОВИЙ ДЛЯ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ В РАМКАХ ДОСУДЕБНОГО УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ И СНИЖЕНИЯ КОЛИЧЕСТВА НАЛОГОВЫХ СПОРОВ В СУДАХ

ЗАДАЧИ:

1. Формирование единой правоприменительной практики, способствующей однозначному трактованию норм законодательства налоговыми органами, налогоплательщиками и плательщиками страховых взносов



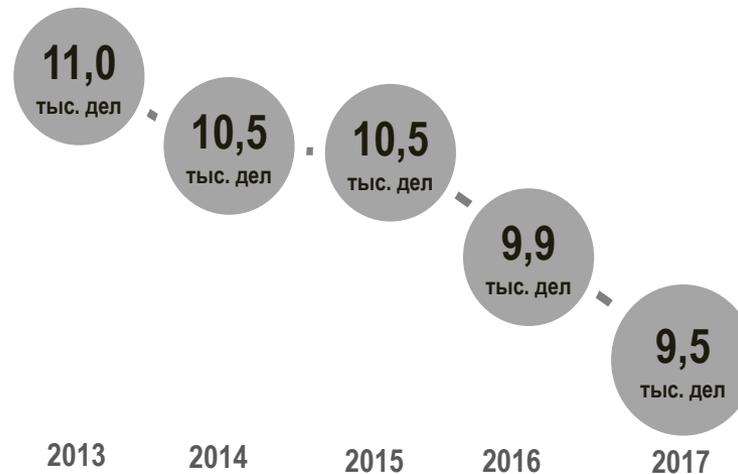
2. Создание удобных для налогоплательщиков и плательщиков страховых взносов сервисов с целью взаимодействия с налоговыми органами в рамках досудебного урегулирования споров



3. Развитие досудебных (внесудебных) способов урегулирования споров

ОЖИДАЕМЫЙ РЕЗУЛЬТАТ:

Досудебный порядок урегулирования налоговых споров способствует доведению до суда наиболее значимых дел



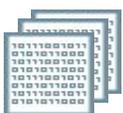
ЦЕЛЬ VI:

ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОЦЕДУР, СВЯЗАННЫХ С РЕГИСТРАЦИЕЙ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

ЗАДАЧИ:



1. Совершенствование процедур государственной регистрации

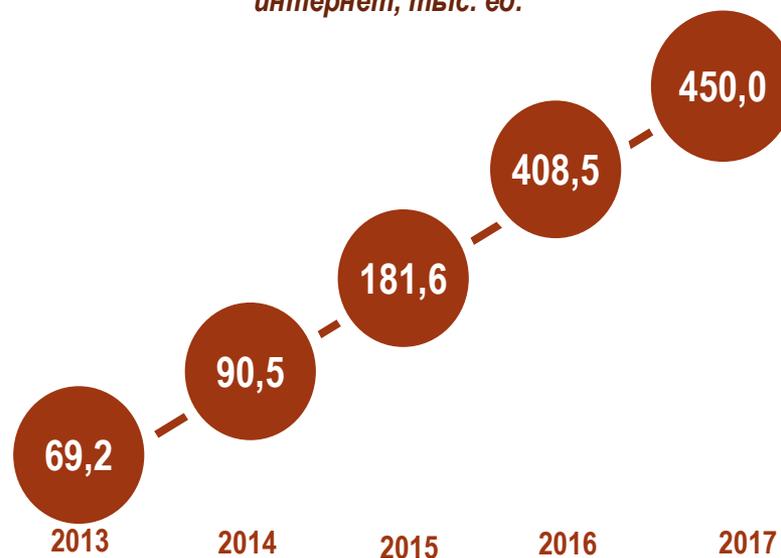


2. Обеспечение достоверности сведений Единого реестра государственного юридических лиц и Единого реестра государственного индивидуальных предпринимателей

ОЖИДАЕМЫЙ РЕЗУЛЬТАТ:

Расширение возможностей он-лайн регистрации

Количество пакетов электронных документов, направленных на государственную регистрацию через интернет, тыс. ед.



Задание. Заполнить таблицу

Участники налоговых правоотношений	Права	Обязанности
Налогоплательщики	5-7 основных прав	5-7 основных обязанностей
Налоговые органы	5-7 основных прав	5-7 основных обязанностей
Налоговые агенты		

Ответить на вопросы

- Сколько лет налогоплательщик обязан хранить налоговые документы?
- При каких условиях налоговые органы вправе проводить выемку документов?
- Имеют ли налоговые органы право осматривать квартиру физического лица?

Налог на доходы физических лиц

Статья 17 НК РФ

Налог считается **установленным** лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

Факультативным элементом являются льготы

Общая характеристика налога

- Налог на доходы физических лиц является федеральным, прямым налогом, регулируется главой 23 НК РФ

Налогоплательщики

- Налогоплательщиками являются физические лица, которые разделены на 2 группы

Резиденты	Нерезиденты
физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.	физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.
Ставка налога 13%	Ставка налога 30%
Налоговую базу можно уменьшить на налоговые вычеты	Налоговые вычеты не предоставляются

Объект налогообложения

- Объектом является доход налогоплательщика



Доходы налогоплательщика, подлежащие налогообложению (ст. 208 НК РФ)

- Заработная плата
- Дивиденды и проценты
- Доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в Российской Федерации
- Доходы от реализации недвижимого имущества, транспортных средств, ценных бумаг и иного имущества
- Доходы от предпринимательской деятельности
- Доходы по договорам гражданско-правового характера (услуги, подряд и пр.)
- Доходы от авторских и смежных прав
- Выигрыши, призы

Доходы не подлежащие налогообложению (ст. 217)

- Государственные пособия
- Государственные пенсии
- Алименты
- Материнский капитал
- Стипендии
- Доходы от реализации продукции личного подсобного хозяйства
- Доходы, полученные в порядке наследования
- Призовые на Олимпийских играх и .т.д
- Всего в перечне более 70 видов доходов

Налоговая база (ст. 210)

- При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды

Налоговая база уменьшается на следующие виды вычетов

Вычеты	Статья НК РФ
Стандартные	Статья 218
Социальные	Статья 219
Инвестиционные	Статья 219.1
Имущественные	Статья 220
Профессиональные	Статья 221

Стандартные вычеты

На себя	На детей
3000 руб. в месяц (чернобыльцы, инвалиды-военнослужащие 1-3 группы и др) 500 руб. инвалиды с детства, инвалиды первой и второй группы ветераны боевых действий	1 400 рублей - на первого ребенка; 1 400 рублей - на второго ребенка; 3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка; 12 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы

Особенности предоставления стандартных налоговых вычетов на детей

- Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю.
- Налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета.
- Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, превысил **350 000** рублей.

Пример расчета налоговой базы с учетом стандартных вычетов

- Доход Иванова 40 тыс. руб. в месяц. У него 3 детей до 18 лет, рассчитать налоговую базу и НДФЛ для трех случаев
- А) он не использует налоговые вычеты
- Б) он использует вычеты в одинарном размере
- В) его жена отказалась от вычетов в его пользу и вычеты удваиваются

Ситуация А (налоговые вычеты не используются)

Порядок расчета	Значение
Налоговая база	40000
Налоговые вычеты	0
Ставка НДФЛ	13%
Налог на доходы физического лица	$40000 \times 0,13 = 5200$
Заработная плата на руки	$40000 - 5200 = 34800$

Ситуация Б (вычеты в одинарном размере)

Порядок расчета	Значение
Налоговая база	40000
Налоговые вычеты	1400 на первого ребенка 1400 на второго ребенка 12000 на ребенка-инвалида
Ставка НДФЛ	13%
Налог на доходы физического лица	$(40000 - 1400 - 1400 - 12000) \times 0,13 = 3276$
Заработная плата на руки	$40000 - 3276 = 36724$

Ситуация В (жена отказалась в пользу Иванова от своих вычетов)

Порядок расчета	Значение
Налоговая база	40000
Налоговые вычеты	1400 на первого ребенка 1400 на второго ребенка 12000 на ребенка-инвалида Вычеты удваиваются
Ставка НДФЛ	13%
Налог на доходы физического лица	$(40000 - 2800 - 2800 - 24000) \times 0,13 = 1352$
Заработная плата на руки	$40000 - 1352 = 38648$

Социальные налоговые вычеты (ст. 219)

Расходы на
благотворительность

Расходы на свое
обучение

Расходы на обучение
детей (до 50 тыс. на 1
ребенка)

Расходы на лечение
детей

Расходы на
добровольное
пенсионное
страхование

Пример использования социального налогового вычета

- Годовой доход Иванова составил 600 тыс. руб. Он оплатил обучение ребенка в сумму 120 тыс. руб. и свое лечение в сумме 100 тыс. руб.
- В данном случае он может подать налоговую декларацию и государство вернет ему часть уплаченного НДФЛ
- НДФЛ к возврату $= (50 + 100) \times 0,13 = 19,5$ (тыс. руб.)

Имущественные вычеты

Вычеты при продаже имущества

- За счет этих вычетов снижается сумма налога к уплате

Вычеты при покупке недвижимого имущества

- В этом случае можно получить возврат уплаченного НДФЛ от государства (по аналогии с расходами на обучение)

Вычеты при продаже имущества (ст. 220 НК РФ)



Сокращение минимального срока владения имуществом с 5 до 3 лет

Минимальный срок владения имуществом сокращается до трех лет, если

- право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком в порядке наследования или по договору дарения от физического лица, признаваемого членом семьи и (или) близким родственником
- право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком в результате приватизации;
- право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком - плательщиком ренты в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением.

Задачи

- Налогоплательщик в 2015 г. купил квартиру за 3 млн. руб, в 2017 г. продал ее за 4 млн. руб.
Определите НДФЛ

Решение

- В данном случае налогоплательщик владел недвижимостью менее 5 лет, поэтому доходы от продажи квартиры облагаются налогом
- Доходы от продажи 4 млн. руб.
- В данном случае налогоплательщик может уменьшить доходы от продажи на фактические расходы на покупку
- Налоговая база = 4 млн. – 3 млн. руб. = 1 млн. руб.
- НДФЛ = 1 млн. руб. \times 0,13 = 130 тыс. руб.
- Налогоплательщик обязан самостоятельно задекларировать доходы

Важно (ст. 217.1 НК РФ)

- В случае, если доходы налогоплательщика от продажи объекта недвижимого имущества меньше, чем кадастровая стоимость этого объекта по состоянию на 1 января года, в котором осуществлена государственная регистрация перехода права собственности на продаваемый объект недвижимого имущества, умноженная на понижающий коэффициент 0,7, в целях налогообложения налогом доходы налогоплательщика от продажи указанного объекта принимаются равными кадастровой стоимости этого объекта по состоянию на 1 января года, в котором осуществлена государственная регистрация перехода права собственности на соответствующий объект недвижимого имущества, умноженной на понижающий коэффициент 0,7.

Пример

- Кадастровая стоимость квартиры налогоплательщика - 5 млн. руб.
- Для целей налогообложения доход от продажи квартиры должен быть не меньше
 - $5 \text{ млн.} * 0,7 = 3,5 \text{ млн. руб.}$
- Если налогоплательщик в договоре купли – продажи укажет сумму 1 млн. руб., то ИФНС рассчитает налог с 3,5 млн. руб. и привлечет налогоплательщика к ответственности за уклонение от уплаты налогов

Задача «Забывчивый автомобилист»

- Иванов в 2015 г. купил автомобиль за 800 тыс. руб. В 2017 г. он продал его за 600 тыс. руб. Рассчитайте НДФЛ для двух случаев
 - А) он сохранил документы о покупке автомобиля
 - Б) он потерял документы о покупке

Случай Б.

- Автомобилист не сохранил документы о покупке
- Доходы от продажи – 600 тыс. руб.
- Доход можно уменьшить только на 250 тыс. руб., так как подтвердить фактические расходы нельзя
- Доход = $600 - 250 = 350$ тыс. руб.
- НДФЛ = $350 \text{ тыс. руб.} \times 0,13 = 45,5$ тыс. руб.
- Налогоплательщик обязан подать декларацию

Случай А

- Автомобилист сохранил документы о покупке автомобиля за 800 тыс. руб.
- Доходы от продажи – 600 тыс. руб.
- Доход можно уменьшить на фактические расходы на покупку
- Доход = $600 - 800 = -200$ тыс. руб. (убыток)
- НДФЛ в этом случае равен 0
- Подать декларацию нужно даже в том случае, если НДФЛ равен 0.

Имущественный вычет при покупке недвижимости

- Имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилых домов, квартир, комнат, участков под ИЖС в размере не превышающем 2 000 000 рублей, а также процентов по ипотечным кредитам на сумму не более 3 млн. руб.
- Если в текущем налоговом периоде вычет не был использован полностью, то его остаток переносится на будущие периоды

Пример

- Доход налогоплательщика в 2017 г. составил 500 тыс. руб.
- Он приобрел квартиру стоимостью 2 млн. руб. и подал налоговую декларацию.
- Имущественный вычет в 2017 г. составит 500 тыс. руб. НДФЛ к возврату 65 тыс. ($500 * 0,13$).
- Неиспользованный вычет составит 1 млн. 500 тыс. (2 млн. – 500 тыс.).
- Аналогичные выплаты (по 65 тыс.) он сможет получать еще 3 года

Инвестиционные вычеты

Открыть ИИС:

кто, где, как, на каких условиях



Кто?
Физическое лицо

Сколько?
В год на счет
можно внести
не более
400 тыс. рублей

Как?
Достаточно
прийти к брокеру
или доверительному
управляющему

Срок?
Минимум 3 года.
Частичный
вывод средств
не предусмотрен

Инструменты?
Акции, облигации,
ПИФы, валюта,
фьючерсы

Особенности ИИС:

Можно:

Перевести ИИС от одного брокера
к другому



Выбрать подходящий вам
вид налогового вычета

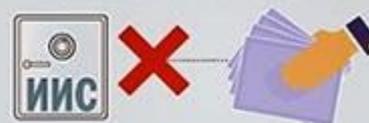


Использовать ИИС в целях накопления
на образование детей,
крупные покупки,
дополнительные
пенсионные
сбережения



Нельзя:

Заводить на счет ценные бумаги



«Превратить» брокерский счет в ИИС



Одному человеку открыть
более одного счета



Нормативная база: Федеральным законом № 420-ФЗ от 28.12.2013 г. внесены изменения в Закон «О рынке ценных бумаг» и Налоговый кодекс РФ.
В Налоговый кодекс включена статья 219.1 НК РФ, устанавливающая порядок предоставления инвестиционных вычетов, которая вступит в силу с 01.01.2015 г.

Инвестиционные вычеты

ИИС: что это и как это работает?



С 2015 года у Вас
появилась
**ВОЗМОЖНОСТЬ
ОТКРЫТЬ**



и получить
**ДОПОЛНИТЕЛЬНО
13%**

Как это работает?

- Вы открываете индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) у брокера
- Вносите на счет до 400 тыс. рублей в год
- Инвестируете средства в инструменты фондового рынка, (акции, облигации, паи фондов, фьючерсные контракты)



- Вы получаете инвестиционный налоговый вычет
- Вы получаете доход от операций по своему счету

Индивидуальный инвестиционный счет:

- Счет с особым режимом налогообложения;
- Брокерский счет или счет управляющего ценными бумагами;
- Условие предоставления льгот – закрытие счета по истечении не менее чем трех лет.

ИИС с вычетом на взносы (счет типа А)	ИИС с вычетом на доход (счет типа В)
Максимальный взнос: 400 тыс. рублей в год	
Нет налога в течение срока действия договора. Налоговая база определяется за весь период в момент закрытия счета	
На сумму взноса ежегодно предоставляется вычет по НДФЛ	На взносы вычет не предоставляется
Налоговая ставка при закрытии счета –13%	При закрытии счета доход освобождается от налога

Пример

- Налогоплательщик открыл ИИС и положил на него 400 тыс. руб.
- На эти деньги он купил ОФЗ с доходностью 7% годовых

Доход по купону	Возврат НДФЛ	Итого
28	52	80
28		28
28		28
84	52	136

- Итого за 3 года доход 136 тыс. руб.
- По банковскому вкладу при ставке 7% вкладчик за этот же период получит 90 тыс. руб.

Профессиональные вычеты

- Профессиональные вычеты предоставляются предпринимателям и лицам, которые заняты творческим трудом
- Предприниматель может уменьшить свои доходы на документально подтвержденные расходы
- Для лиц, занятых творческим трудом, установлен фиксированный процент, на который можно уменьшить расходы

Вычеты для лиц, занятых творческим трудом (ст. 221 НК РФ)

Вид деятельности	% вычета
Создание литературных произведений	20
Архитектура, дизайн	30
Скульптура	40
Научные труды и разработки	20

Налоговые ставки (ст. 224 НК РФ)

Виды доходов	Ставка
Базовая для резидентов	13
Выигрыши, призы , когда розыгрыши проводятся в рекламных целях	35
Доходы нерезидентов	30

Налоговый период по налогу равен календарному году, то есть декларация подается 1 раз в год

Порядок исчисления налога

- Сумма налога исчисляется как произведение налоговой ставки и налоговой базы
- Налоговая база уменьшается на налоговые вычеты
- Для наемных работников налог исчисляют налоговые агенты - работодатели
- Налоговые агенты удерживают НДФЛ из зарплаты ежемесячно

Случаи, когда налогоплательщик сам подает декларацию

- Если он получает иные доходы помимо заработной платы
- Если он продал имущество, которым владел менее 3 (5) лет
- Если он планирует получить возврат НДФЛ по социальным, имущественным или инвестиционным вычетам
- Если физическое лицо является индивидуальным предпринимателем

Налоговая декларация

Способы оформления

- Через личный кабинет
- В бумажной форме, заполнив декларацию с помощью специальной программы (программу можно скачать по адресу <https://www.nalog.ru/rn77/program//5961249/>)
- Декларацию можно заполнить в специализированных фирмах (от 300 до 1000 руб.)
- Для заполнения декларации необходимо получить справку 2-НДФЛ с места работы
- Срок подачи декларации - до 30 апреля

Домашнее задание

- Купить Налоговый кодекс
- Прочитать главу 23 НК РФ с маркером (карандашом), делать пометки!