

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОСТОВСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ МИНИСТЕРСТВА  
ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
(ФГКОУ ВО РЮИ МВД России)

**О. А. Цымлянская**

**ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**Учебное пособие**

Ростов-на-Дону

2025

УДК 336.22(075.8)

ББК 65.261.4

Ц 949

**Рецензенты:**

**К. В. Быкова**, кандидат экономических наук  
(Краснодарский университет МВД России);

**В. В. Елизарова**, кандидат экономических наук, доцент  
(Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя).

**Цымлянская, Ольга Афанасьевна.**

Ц 949      **Основы налогообложения физических лиц:** учебное пособие /  
О. А. Цымлянская. – Ростов-на-Дону : ФГКОУ ВО РЮИ МВД России,  
2025. – 64 с.  
**ISBN 978-5-89288-571-3.**

Учебное пособие «Основы налогообложения физических лиц» направлено на усвоение теоретических основ налогообложения физических лиц с одновременной отработкой навыков расчета налогов на базе изучения ключевых понятий налогообложения. Система взимания налогов рассматривается в рамках отдельных налогов, уплачиваемых физическими лицами.

Пособие предназначено для педагогических работников, слушателей и курсантов образовательных организаций системы МВД России при реализации основных профессиональных образовательных программ.

Печатается по решению редакционно-издательского совета  
ФГКОУ ВО РЮИ МВД России.

ISBN 978-5-89288-571-3

УДК 336.22(075.8)  
ББК65.261.4

© ФГКОУ ВО «РЮИ МВД России», 2025

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	4
<b>Раздел 1. Взимание налогов с физических лиц в Российской Федерации .....</b>	<b>5</b>
1.1. Сущность налога и налоговой системы в Российской Федерации .....	5
1.2. Генезис налогов на доходы и имущество физических лиц в России.....	16
<b>Раздел 2. Формирование системы налогообложения доходов физических лиц .....</b>	<b>26</b>
2.1. Субъекты налогообложения по налогу на доходы физических лиц и его регулятивные элементы .....	26
2.2. Система налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц и других направлений реализации социальной справедливости .....	36
<b>Раздел 3. Механизм налогообложения поимущественных налогов с физических лиц .....</b>	<b>47</b>
3.1. Транспортный налог и его специфика при уплате физическими лицами....	47
3.2. Налог на имущество физических лиц .....	54
Заключение.....	62
Список литературы.....	63

## ВВЕДЕНИЕ

Учебное пособие посвящено проблемам налогообложения физических лиц в Российской Федерации, что особенно актуально в условиях модификации налогообложения в стране, перехода от плоской шкалы налогообложения к прогрессивной шкале и стремления соответствовать сложившейся в государстве стратегии социально-экономической политики.

В пособии характеризуется налогообложение физических лиц, прежде всего резидентов Российской Федерации. Излагаются вопросы определения статуса налогоплательщиков, объектов налогообложения, налоговой базы, налогового периода. Рассматриваются доходы, не подлежащие налогообложению, налоговый период, налоговые ставки, порядок взыскания налога, порядок и сроки взимания налога. В пособии выделяются вычеты по основному налогу, уплачиваемому физическими лицами в Российской Федерации, – налогу на доходы физических лиц: стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные, профессиональные налоговые вычеты.

Рассмотрению конкретных видов налогов, уплачиваемых физическими лицами, предшествует выявление сущности налога, его основных черт, определение налоговой системы России, ее структурных элементов.

Целью учебного пособия является формирование общих принципов налогообложения, а также понимание теоретических основ налогообложения физических лиц с одновременной отработкой навыков расчета налогов на базе изучения ключевых понятий и важнейших концепций налогообложения физических лиц.

Пособие должно способствовать облегчению процесса обучения через грамотное структурирование информации по вопросам налогообложения физических лиц и содействовать обучающимся в систематизации и закреплении полученных ими знаний.

Пониманию теоретических основ налогообложения физических лиц помогает использование в пособии контрольных вопросов, тестов и заданий, что должно способствовать отработке навыков расчета налога. Эти навыки подкрепляются использованием нормативных правовых актов, что способствует углублению знаний по вопросам налогообложения и подготовке обучающегося к самостоятельному осуществлению своей профессиональной деятельности.

# РАЗДЕЛ 1. ВЗИМАНИЕ НАЛОГОВ С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## 1.1. Сущность налога и налоговой системы в Российской Федерации

Важное место в системе налогов занимают налоги, взимаемые с физических лиц. Они участвуют в формировании доходной части бюджета любой страны, так же как и налоги, выплачиваемые организациями. Они позволяют создавать общественные блага, увеличивая возможности удовлетворения все возрастающих потребностей членов общества.

Но прежде чем рассматривать налоги и сборы, где субъектом налогообложения выступают физические лица, следует рассмотреть, что представляет собой налоговая система, собственно налог и его основные элементы.

Существует значительное количество разнообразнейших определений налога. Воспользуемся легальным определением из налогового кодекса Российской Федерации.

Налог – это 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<sup>1</sup>.

Исходя из определения, целью взимания любого налога характеризуется «финансовое обеспечение государства». Источником налога выступает имущество. Если у субъекта ничего не имеется, если у него нет имущества, то налоговое изъятие невозможно.

Сущность любого явления проявляется в его функциях. Рассмотрим функции налога. Чаще всего выделяют: фискальную, регулирующую и социальную функции.

Главной функцией налогов выступает фискальная функция (от лат. *fiscus* – казна). По-прежнему основным источником доходной части бюджета выступают налоги. Государство изымает часть имущества организаций и физических лиц для удовлетворения общественных потребностей.

Регулирующая функция налогов заключается в возможности контролировать и изменять темпы экономического роста. Уменьшая налоговое

---

<sup>1</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146 ФЗ. Ст. 8. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

бремя, можно стимулировать производство и обращение и, наоборот, увеличивая, тормозить их рост.

Социальная функция реализуется, прежде всего, через прогрессивную систему налогообложения, когда налоги платят в большем размере, более обеспеченные, и значительная их часть в виде социальной помощи поступает к малоимущим слоям населения.

К основным чертам налогов относят: законность, обязательность, индивидуальная безвозмездность, безвозвратность, внесение в денежной форме, абстрактность платежей. Главной чертой здесь представляется индивидуальная безвозмездность платежей, когда взамен уплаты налога государство ничего не предоставляет конкретному плательщику налогов, но уплата налогов выступает основой предоставления общественных благ (национальной безопасности, охраны общественного порядка, фундаментальной науки и т. д.) всему обществу.

Чтобы произвести деление налогов, необходимо выделить критерии их классификации. В качестве таковых определим: объект и субъект налогообложения, орган, который устанавливает налоги и уровень бюджета, куда зачисляется налог.

Исторически сложилось деление налогов по объекту налогообложения на прямые и косвенные.

Косвенный (адвалорный) налог устанавливается в виде надбавки к цене или тарифу, когда плательщиком налога выступает потребитель какого-либо блага, а налогоплательщик только перечисляет налог в бюджет, что отличает его от прямого налога, взимаемого непосредственно с дохода или имущества налогоплательщика. К косвенным налогам, прежде всего, следует отнести налог на добавленную стоимость (НДС) и акцизы. К прямым налогам относят налог на прибыль организаций, налог на доход физического лица, водный налог и другие.

В Российской Федерации в доходной части бюджета чаще всего преобладает доля косвенных налогов. Подобная ситуация существовала в России на протяжении веков. Например, косвенные налоги накануне отмены крепостного права обеспечивали более 40 % бюджетных доходов, и самой значительной была наценка на водку. Англосаксонская модель налогообложения характеризуется большей долей прямых налогов, причем в большей степени с физических лиц (Великобритания, Канада и др.).

По субъекту налогообложения налоги делятся на налоги, взимаемые с физических лиц (налог на доход физического лица, налог на имущество физического лица); налоги, взимаемые с организаций (налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес) и налоги смешанные, взимаемые и с организаций и с физических лиц (НДС, транспортный налог, водный налог и др.). Среди субъектов налогообложения в Российской Федерации, соответственно, выделяют физических лиц и организации. В свою очередь, физические лица делятся на физических лиц и индивидуальных предпринимателей (ИП). НДС обязаны платить организации и ИП, а транспортный налог платят и организации, и ИП, и просто физические лица.

Выделяют налоги по органу, который устанавливает и конкретизирует налоги (по уровню управления). В Российской Федерации такое деление подразумевает наличие федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

Федеральными налогами и сборами признаются налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым кодексом РФ и обязательные к уплате на всей ее территории.

Региональными налогами признаются налоги, которые установлены Налоговым кодексом РФ и законами субъектов РФ о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ.

Местные налоги и сборы устанавливаются и вводятся Налоговым кодексом РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и сборах и обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований.

Разграничение налогов по уровню бюджета, в который он зачисляется.

Отдельные налоги поступают только в конкретные бюджеты. Например, все региональные налоги (налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес и транспортный налог) идут в региональные бюджеты, тогда как федеральный налог на прибыль организаций поступает и в федеральный бюджет, и в региональный. Поступающие в бюджеты разных уровней, называют регулирующими или разноуровневыми налогами. Налоги, которые полностью идут в конкретный бюджет, – это закрепленные налоги.

Ранее существовало деление налогов на общие и целевые, где под целевыми подразумевались налоги, идущие на финансирование конкретного направления, например, были сборы на содержание милиции. В настоящее время все налоги в РФ носят общий характер, формируя бюджет в целом.

Для России в настоящее время характерна социально-ориентированная рыночная модель экономики. Подобная модель требует создания условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека, предоставление ему ряда гарантий, что определено в Конституции РФ как один из важнейших принципов деятельности государства. Реализация этого принципа невозможна без эффективной налоговой системы.

Налоговая система представляет совокупность различных видов налогов, базирующихся на определенных принципах их установления и взимания, а также иерархии налоговых органов и методов налогового контроля.

Налоговая система РФ подчиняется трехзвенному принципу деления на основе ее федеративного устройства. Соответственно она включает, как было, сказано выше, федеральные, региональные и местные налоги и сборы.

К федеральным налогам и сборам относятся: налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налог на прибыль организаций, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, а также государственная пошлина.

К региональным налогам относятся: налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог.

И, наконец, к местным налогам и сборам относятся: земельный налог, налог на имущество физических лиц, торговый сбор<sup>2</sup>.

Экономисты традиционно выделяют налоговые системы в зависимости от их воздействия на социальное равенство: прогрессивные, регрессивные и пропорциональные.

Прогрессивная система налогообложения: налоговая ставка повышается по мере увеличения суммы дохода, после взимания налогов распределение доходов становится более равномерным, неравенство уменьшается. В большинстве экономически развитых стран используется эта система.

Регрессивная система налогообложения: налоговая ставка понижается по мере увеличения суммы дохода. Таким образом экономическое неравенство налогоплательщиков увеличивается.

Пропорциональная система налогообложения: единая ставка налогов ко всем налогоплательщикам независимо от размера дохода. Экономическое неравенство не изменяется после выплаты налоговых платежей. В России

---

<sup>2</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146 ФЗ. Ст. 15. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

используется именно эта система. 13 % составляет основная ставка по НДС для физических лиц, независимо от суммы дохода.

В качестве критерия деления налоговых систем по видам рассматривают соотношение косвенных и прямых налогов. Системы, где преобладают косвенные налоги, которые проще исчислить и взимать, характерны для стран развивающихся (Бразилия, Мексика, Индия и др.)

Умеренные системы представляют системы с почти равным распределением прямых и косвенных налогов (косвенные налоги могут составлять от 35 до 50 % в странах Западной Европы – Германии, Франции, Италии и др.).

Системы налогообложения с преобладанием прямых налогов, когда доля налогов косвенных в доходной части бюджета не превышает 35 % присуща наиболее развитым в экономическом отношении странам (США, Великобритания и др.).

В зависимости от налоговой нагрузки определяют системы со значительными налоговыми изъятиями (Норвегия, Швеция Финляндия) и либеральные системы с меньшим налоговым бременем (США, Австралия, Португалия, Япония).

### **Элементы налогообложения**

Очень важно установить, когда и как производить уплату налога, насколько законным является его установление. В налоговом кодексе Российской Федерации определены обязательные элементы налогообложения. Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

1. Объект налогообложения.
2. Налоговая база.
3. Налоговый период.
4. Налоговая ставка.
5. Порядок исчисления налога.
6. Порядок и сроки уплаты налога<sup>3</sup>.

Ранее уже было сказано, что в качестве налогоплательщиков в нашей стране выделяют организации и физических лиц, организации разделяют на иностранные и российские, а физические лица подразделяются на простых

---

<sup>3</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146 ФЗ. Ст. 17. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

физических лиц и на физических лиц, занимающихся индивидуальной предпринимательской деятельностью (ИП).

Рассмотрим элементы налогообложения, опираясь на легальные определения Налогового кодекса Российской Федерации.

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.

Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения.

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. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов.

Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы<sup>4</sup>.

Порядок исчисления налога показывает, кто исчисляет сумму налога. Это может быть сам налогоплательщик, налоговая организация или налоговый агент.

Порядок и сроки уплаты налога – это технические приемы внесения налога в соответствующий бюджет в соответствующее время.

Сроки уплаты налогов, сборов, страховых взносов определяются календарной датой или истечением периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами и днями, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти, либо действие, которое должно быть совершено.

Факультативным, т. е. не обязательным элементом налогообложения, выступают 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.<sup>5</sup>

---

<sup>4</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146 ФЗ. Ст. 53. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

<sup>5</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146 ФЗ. Ст. 56. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

Для того чтобы оптимальной была система налогообложения, необходимо проводить эффективную налоговую политику.

Налоговая (фискальная) политика – это система мер по созданию оптимального механизма построения системы налогов и сборов, обеспечивающей максимизацию уровня благосостояния населения при эффективности работы организаций и предприятий.

Основными типами налоговой политики выступают: политика максимизации налогов, реализующая, прежде всего, фискальную функцию налогов; политика уменьшения налогов и налоговых ставок для стимулирования бизнеса, которая может привести к сокращению налоговых поступлений в бюджет и, соответственно, сокращению государственных расходов, в том числе и на социальные нужды. И, наконец, политика разумных налогов с достаточно высоким уровнем налогообложения при значительных социальных выплатах и социальном обеспечении.

Налоговая политика со времен формирования рыночных отношений определялась принципами налогообложения, предложенными в фундаментальной работе шотландского экономиста А. Смита под названием «О природе и причинах богатства народов» (1776 г.). Имеет смысл их привести в виду актуальности их по сегодняшний день.

1. Подданные государства должны по возможности соответственно своим способностям и силам участвовать в содержании правительства, т. е. соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством и защитой государства.

2. Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа – все это должно быть ясно и определено для плательщика и для всякого другого лица.

3. Каждый налог должен взиматься в то время или тем способом, когда его плательщику должно быть удобнее всего платить.

4. Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из карманов народа возможно меньше сверх того, что он приносит государственному казначейству<sup>6</sup>.

Основными инструментами налоговой политики выступают модификация налогов, налоговых ставок, системы налоговых льгот и санкций, а также

---

<sup>6</sup> Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. М., 1962. С.588–589.

варьирование трансфертными платежами (пособиями, субсидиями, пенсиями и т. д.).

### ***Контрольные вопросы:***

1. Какие обязательные элементы налогообложения выделены в НК РФ?
2. Какие факультативные элементы налогообложения существуют?
3. Чем отличается объект налогообложения от налоговой базы?
4. Что такое налоговая ставка?
5. Почему помимо налогового периода выделяют отчетный период?
6. Какой существует порядок исчисления налогов? (Кто исчисляет налоги?)
7. Какие существуют способы взимания налогов?
8. Как различают налоги по способу взимания?
9. Как классифицируются налоги по субъекту налогообложения?
10. Увеличивается ли в настоящее время количество налогов в РФ?
11. Чем отличаются федеральные налоги от региональных и местных?
12. Какие существуют местные налоги в РФ?
13. Существуют целевые(специальные) налоги в РФ?
14. Что такое налоговая система?
15. Кто впервые сформулировал основные принципы налогообложения?

### ***Тестовые задания:***

#### **1. Отличительной чертой налога является?**

- а) индивидуально безвозмездный характер платежа;
- б) возмездный характер платежа;
- в) возвратный характер платежа;
- г) натуральная форма оплаты.

#### **2. Налоги и сборы по органу, устанавливающему и конкретизирующему налоги и сборы в Российской Федерации делятся на?**

- а) на федеральные, региональные и местные;
- б) на общегосударственные и местные;
- в) федеральные, местные и казенные;
- г) региональные и имущественные, взимаемая государством за провоз товаров по территории этого государства.

**3. Налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и обязательные к уплате на всей ее территории, называются?**

- а) федеральными;
- б) прямыми;
- в) региональными;
- г) закрепленными.

**4. Налоги и сборы, устанавливаемые в соответствии с НК РФ и вводимые в действие законами субъектов РФ и обязательные к уплате на территории существующих субъектов РФ, называются?**

- а) региональными;
- б) закрепленными;
- в) местными;
- г) федеральными.

**5. Местными налогами являются налоги, которые?**

а) установлены НК РФ и РФ нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований;

б) установлены в соответствии с НК РФ и вводимые в действие законами субъектов РФ и обязательные к уплате на территории существующих субъектов РФ;

в) установлены НК РФ и обязательные к уплате на всей ее территории;

г) действуют на территории соответствующих муниципальных образований.

**6. Налоги, взимаемые через цену товаров, называются?**

- а) косвенными;
- б) прямыми;
- в) специальными;
- г) регулирующими.

**7. К прямым налогам относятся?**

а) налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций, налог на добычу полезных ископаемых;

б) акцизы, НДС;

в) акцизы, налог на доходы физических лиц, НДС;

г) налог на доходы физических лиц, водный налог, акцизы.

**8. Стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения это?**

- а) налоговая база;
- б) налоговая ставка;
- в) объект налогообложения;
- г) единица налогообложения.

**9. Ставка налога – это?**

- а) величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы;
- б) сумма денег, которую платит налогоплательщик за вычетом налоговых льгот;
- в) установленный государством размер налога за вычетом налоговых льгот;
- г) процент от дохода или имущества.

**10. Ставки налога бывают?**

- а) твердые, адвалорные (процентные), комбинированные;
- б) кумулятивные;
- в) твердые, скользящие;
- г) твердые, адвалорные (процентные).

**11. Российское законодательство уплату налога имуществом?**

- а) не предусматривает;
- б) предусматривает в исключительных случаях;
- в) допускает;
- г) предусматривает.

**12. Налоговые льготы являются?**

- а) факультативным элементом налога;
- б) основным элементом налога;
- в) существенным элементом налога;
- г) обязательным элементом налога.

**Задания:**

**Задание 1.** Заполните таблицу:

Налоговая система РФ

№	По уровню управления	Налог	Категория налогоплательщиков:	По субъекту	По объекту	По месту зачисления
1.	федеральный					
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.						
9.						
10.						
1.	региональный					
2.						
3.						
1.	местный					
2.						
3.						

Налоги по уровню управления: федеральные, региональные, местные; (см.: ст.13,14,15 НК РФ). Категории налогоплательщиков: организации, ИП, физические лица; налоги по субъекту налогообложения: организации, физические лица, смешанные; налоги по объекту обложения: прямые и косвенные; по месту поступления: федеральный бюджет, бюджет субъектов РФ, местный бюджет (см.: ст.50, 56, 61 БК РФ).

**Задание 2.** Разделите приведенные налоги на прямые и косвенные: налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость, налог на имущество физических лиц, акциз, водный налог, земельный налог, транспортный налог, налог на имущество организаций.

Косвенные налоги	Прямые налоги

## 1.2. Генезис налогов на доходы и имущество физических лиц в России

Рациональное построение системы налогообложения физических лиц требует рассмотрения исторических аспектов ее возникновения и развития.

Налоговая система еще не России, а древней Руси стала формироваться приблизительно к концу IX столетия при объединении древнерусских княжеств. Налоги выступали в форме дани с жилища или дыма. Так называемая «подворная» подать уплачивалась с двора посадскими жителями (жителями городов), а подать с земельных участков, как «посошную», платило сельское население. Подать с земли, как и плата за добычу пушнины, ловлю рыбы, чаще всего выплачивалась в натуральной форме. Использовался налог и в виде оброка. Взимание налогов носило не систематический, не регулярный характер.

Татаро-монгольское нашествие, которое привело к захвату Золотой Ордой русских земель, изменило характер налогообложения. Дань изымали баскаки хана на содержание Орды. Ежегодные денежные поборы для хана Золотой Орды именовались Ордынским выходом. Средства в казну Московского государства поступали в основном в форме пошлин (прежде всего таможенных и винных пошлин).

После свержения татаро-монгольского ига при Иване III (1462–1505), постепенно складывается налоговая система – система прямых и косвенных налогов. Физические лица, как ремесленно-торговое население городов, так и черносошные крестьяне (крестьяне, не лично зависимые от помещика) платили налог – аналог земельного налога, единицей которого выступала «соха». Податная единица «соха» устанавливалась «сошным письмом» (переписью), содержащим городские и сельские угодья, а также различные промыслы. Просуществовала эта единица податного обложения с XIII по XVII в.

В 1678 г. поземельный налог с сохи был заменен на подворное налогообложение. И тогда же возникают попытки уклонения от уплаты налога. Дворы начали огораживать, включая дворы родственников, а иногда и соседские дворы. От злоупотреблений был предложен, а затем был осуществлен во время царствования Петра I переход к подушной подати. Единицей обложения становится мужская («ревизская») душа, независимо от возраста. Для определения количества лиц мужского пола была проведена перепись населения («ревизия»). По сути дела, подушная подать выступила подобием подоходного налога. Поступления от нее в казну государства составляли значительную долю.

В России появление подоходного налога стало закономерным этапом при переходе от абстрактного налогоплательщика, именуемого «двор» или «дом», к конкретному человеку. Попытка прогрессивного налогообложения была предпринята в 1810 г. ввиду уменьшения доходной части государственной казны, вызванной военными расходами. Правительство обложило помещиков сбором со всех доходов свыше пятисот рублей. В этом случае ставка составляла один процент и прогрессивно поднималась до 10 %. В 1820 г. налог под влиянием помещиков был отменен<sup>7</sup>.

Основная налоговая нагрузка в середине XIV в. приходилась на низшее сословие: крестьянство, горожан из числа мещан, а дворянство и церковнослужители освобождались от налогов.

В последней четверти XIX в. подушная подать заменяется всеобщим налогом, и подушная подать с мещан была заменена на налог на городское недвижимое имущество, которое распространялось и на нежилые строения, и на застроенную и незастроенную землю. Ставка по этому налогу равнялась 0,2 %.

В дальнейшем основная часть налогов XIX в. стала переноситься с физических лиц на предпринимателей.

В начале XX в., а именно в 1916 г., был принят Закон «О государственном подоходном налоге». Субъектами налога наряду с российскими гражданами выступали иностранные граждане, находящиеся на территории российской империи более одного года (предтеча налоговых резидентов). Объектом являлись доходы независимо от формы и источника получения, но предусматривались доходы не облагаемые налогом. Например, доходы от наследства, неустойки по договорам, страховое возмещение и др. Устанавливался необлагаемый прожиточный минимум. Ставки налога варьировались от 7% до 12 %, т. е. использовалась прогрессивная шкала налогообложения.

Введение подоходного налога должно было осуществиться в 1917 г., но Февральская революция внесла свои коррективы.

В послереволюционный период, в период обобществления производства, налогообложение приобрело классовый характер. Построение коммунистического общества диктовало изъятие значительной части дохода населения в общественные фонды. Двадцатые годы XX в. первоначально ознаменовались введением продразверстки (по сути дела, это было обложение

---

<sup>7</sup> Цымлянская О.А. Юридические и антропологические моменты налогообложения доходов физических лиц // Философия права. 2021. № 4.

крестьянства налогом в виде зерновых по ценам ниже рыночных, а то и прямое изъятие продуктов), а затем Декрет от 21 марта 1921 г. «О замене продовольственной и сырьевой разверстки натуральным налогом» ввел рыночные отношения на смену принудительному изъятию продуктов, а также прогрессивную систему налогообложения, вводя меньшую оплату для беднейшего крестьянства. Подоходное обложение налогов физических лиц опиралось на упрощение взимания налогов за счет введения общегражданского налога. В июне 1921 г. был введен первый прямой налог с населения, которое не занималось сельским хозяйством. Это был промысловый налог с не национализированных торговых и промышленных предприятий и личных промыслов без применения наемного труда<sup>8</sup>.

Налог с физических лиц носил подоходно-поимущественный характер.

Идеологическая подоплека подоходного налогообложения диктовала использование прогрессивной шкалы налогообложения, а массовый отказ от налоговых платежей в Уголовном кодексе РСФСР (1922 г.) рассматривался как государственное преступление.

В 30-е годы происходит свертывание новой экономической политики (НЭП). По сути дела, фискальная функция налогов перестала реализовываться, доход государства стал формироваться за счет прямых поступлений из национального дохода.

Изменение порядка исчисления подоходного налога произошло в период великой отечественной войны, был принят Указ Верховного Совета СССР от 30.04.1943 «О подоходном налоге с населения» с прогрессивной ставкой. Субъектом этого налога выступали рабочие, служащие, лица, имеющие сельскохозяйственные участки, кустари, работники искусства и др. Налог уплачивался четыре раза в год: 15 марта, 15 мая, 15 августа, 15 ноября.

Но основным налоговым платежом выступал налог с оборота предприятий. Налоги с физических лиц не имели большого значения, а в период «активного строительства коммунизма» Н. Хрущевым было предложено вообще отменить налоги с физических лиц. Предложение не было реализовано. Однако к середине 80-х годов XX в. прямые налоги с физических лиц составили всего около 7–8 % доходной части бюджета СССР.

---

<sup>8</sup> Цымлянская О.А. Правовые основы подоходного налогообложения в условиях НЭПа // Советское государство и право в период новой экономической политики: материалы междунар. научно-теоретич. конф.. СПб., 2022.

Трансформация советской административной экономики в рыночную экономику потребовала изменений в налоговой системе страны. Изменилось и налогообложение физических лиц. В законе «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27.12.1991 г. № 2118-1 были выделены такие налоговые платежи, взимаемые с физических лиц, как: подоходный налог, налог на наследство и дарение имущества, земельный налог, налог с владельцев транспортных средств, налог на строения, помещения, сооружения. Основным налогом с физических лиц оставался подоходный налог, имеющий глобальную систему исчисления, где ставки налога регулярно изменялись, доходя до 60 %, а минимальная ставка составляла 12 %. С 2001 г. была введена плоская шкала налогообложения по налогу на доход физического лица (НДФЛ) в размере 13 %, что и было зафиксировано во второй части Налогового кодекса Российской Федерации, вступившего в силу в этом 2001 г.

Ставка НДФЛ в 13 % сложилась из минимальной ставки в 12 % и величины отчислений в Пенсионный фонд Российской Федерации, составляющих 1 %.

Переход к плоской шкале налогообложения объяснялся целым рядом причин, к которым относили, прежде всего, уклонение от уплаты налога, стремление снизить налоговую нагрузку, сокрытие значительной доли дохода и порождение коррупции. Помимо этого, считалось, что переход к единой ставке сделает проще исчисление и уплату налога, облегчит контроль со стороны налоговых органов. Наконец, был расчет на увеличение поступлений в бюджетную систему НДФЛ ввиду инвестиционной привлекательности и снижения расходов на налоговое администрирование.

Для реализации социальной функции при установлении новой налоговой ставки были установлены налоговые вычеты НДФЛ: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные.

Значительное место занимал в тот период налог на имущество, переходящий в порядке наследования и дарения, широко используемый в европейских странах и США. До 1 января 2006 г. налогообложение имущества, переходящего в порядке наследования, регулировалось Федеральным законом «О налоге с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения» от 12.12.1991 г. № 2021-1. Взимался налог на основе прогрессивной шкалы. Минимальная ставка налога для наследников первой очереди составляла 5 % и доходила до 40 % для других лиц.

Исчислялся налог в зависимости от стоимости и от очередности наследников. Основным недостатком закона выступала невозможность учесть, как создавалось или накапливалось имущество, какое участие принимали в нем наследники или одариваемые. Налог был отменен, став итогом массовой приватизации.

Еще одним имущественным налогом выступал налог на имущество физических лиц, расчет по которому проходил на основе инвентаризационной стоимости недвижимости, отражающей себестоимость. Инвентаризационная стоимость не учитывала такие нюансы, как: место нахождения объекта, состояние коммуникаций, возраст, материал стен и другие показатели. В дальнейшем исчисление налога стало проходить по кадастровой стоимости объекта недвижимости, где в большей степени учитывались параметры налогооблагаемой недвижимости. Кадастровая стоимость объектов недвижимости выше инвентаризационной и более приближена к рыночной, поэтому налог на имущество физических лиц увеличился. Переход на кадастровую стоимость проходил постепенно, в течение пяти лет, начиная с 2015 г. и заканчивая 2020 г. В этот период к объектам недвижимости были добавлены машино-место, объект незавершенного строительства, единый недвижимый комплекс.

С физических лиц и в настоящее время, и ранее взимался земельный налог. В 90-е годы его исчисление рассматривалось в Законе РСФСР от 11.10.1991 «О плате на землю». Законом была введена дефиниция «плата за землю», под которой понимались: нормативная цена земли, арендная плата и собственно земельный налог. В законе устанавливались разные налоговые ставки для земель разного назначения: для сельскохозяйственного и несельскохозяйственного назначения, городской и сельской местности, для населенных пунктов в курортных зонах. Однако ставка для всех видов земель оставалась твердой. Только в 2005 г., при вступлении в силу специальной главы Налогового кодекса Российской Федерации «Земельный налог» стала рассматриваться доходность земель, их качество, как в случае с налогом на имущество физических лиц стала учитываться кадастровая составляющая земельных участков. Земельный налог уплачивается собственниками земли, землевладельцами и землепользователями, и к ним не относятся арендаторы земли.

Определенные особенности имело налогообложение транспортных средств, принадлежавших физическим лицам. По сути дела, уплачивались два налога: налог с владельцев транспортных средств и налог на пользователей

автомобильных дорог. Трактовка этих налогов содержалась в Законе РФ «О дорожных фондах в Российской Федерации» от 18.10.1991 № 1759-1, где налог на владельцев транспортных средств изменялся в зависимости от мощности двигателя. Для отдельных категорий лиц были установлены определенные льготы. Они касались инвалидов, лиц, подвергшихся радиации в результате чернобыльской аварии и т. д.

Изъятие налогов с владельцев транспортных средств носило целевой характер. Средства поступали в федеральный и территориальные дорожные фонды.

С 2001 г. был упразднен федеральный дорожный фонд Российской Федерации и появился новый федеральный налог, регламентирующий налогообложение транспортных средств. А в 2003 г. в стране транспортный налог перешел в разряд региональных, став поимущественным налогом. Объектом стали средства транспорта, зарегистрированные за организациями и физическими лицами.

Трансформация изъятия части доходов физических лиц в форме налогов продолжается. Налоги, которые уплачивали физические лица в 2024 г. можно представить в таблице.

*Таблица 1*

**Налоги и сборы, уплачиваемые физическим лицами  
в Российской Федерации в 2024 г.**

<b>Виды налогов и сборов в Российской Федерации</b>	<b>Налог</b>	<b>Глава в Налоговом кодексе Российской Федерации</b>
Федеральные налоги и сборы	Налог на доходы физических лиц	Глава 23 НК РФ.
	Водный налог	Глава 25.2 НК РФ.
	Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов	Глава 25.1 НК РФ.
	Государственная пошлина	Глава 25.3 НК РФ.
Региональные налоги	Транспортный налог	Глава 28 НК РФ.
Местные налоги и сборы	Земельный налог	Глава 31 НК РФ.
	Налог на имущество физических лиц	Глава 32 НК РФ.

В таблице рассматриваются только те налоги, которые уплачивают физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями.

Следует отметить, что в 90-е годы двадцатого столетия в России закладывалась новая система отношений государства и налогоплательщиков. Эволюционировали отношения с физическими лицами – налогоплательщиками, а именно: сократилось число взимаемых налогов и налоговое бремя. Более социально оправданным стало изъятие налога на имущество физических лиц и земельного налога. При этом установлена единая ставка на доходы физических лиц, что считается стимулирующим фактором для экономической деятельности, но выступает менее социально справедливой, чем шкала, построенная на увеличении налоговых ставок в зависимости от величины доходов.

### ***Контрольные вопросы:***

1. Когда и почему начала складываться налоговая система Древней Руси?
2. Каковы были особенности налогообложения на Руси в период татаро-монгольского нашествия?
3. Чем отличалась «посошная» система налогообложения от подворного обложения?
4. В чем заключалась сущность подушной подати, в чем ее преимущества?
5. Каков характер налоговых отношений в XIX в. в России?
6. Когда был введен государственный подоходный налог, в чем заключалась его сущность?
7. В чем отличия продразверстки от продналога?
8. Какими особенностями обладали налоги в период НЭПа?
9. В чем была специфика взимания налогов с физических лиц в советский период?
10. Какие изменения произошли в налогообложении физических лиц в 90-е годы XX в. в Российской Федерации в связи с переходом на рыночную экономику?
11. Какие основные налоги взимались с физических лиц в 90-е годы XX в. в Российской Федерации?
12. Как менялся подоходный налог, начиная с 90-х годов XX в. по 2024 г. в Российской Федерации?

13. В чем отличие взимания налога на имущество физических лиц по инвентаризационной стоимости от взимания его по кадастровой стоимости?

14. Что представляло налогообложение транспортных средств, принадлежавших физическим лицам в девяностые и двухтысячные годы в России?

15. Какие налоги и сборы, уплачиваемые в Российской Федерации в 2024 г. физическими лицами?

### *Тестовые задания:*

**1. Налоговая система Древней Руси формировалась при объединении древнерусских княжеств?**

- а) в IX в.;
- б) в XII в.;
- в) в X в.;
- г) в XIV в.;

**2. Поземельный налог с сохи, установленный «сошным письмом», уплачивали?**

- а) ремесленно-торговое население городов и чернососшные крестьяне;
- б) чернососшные крестьяне;
- в) ремесленники;
- г) духовенство.

**3. Переход к подушной подати произошел при императоре (императрице)?**

- а) Петре I;
- б) Екатерине II;
- в) Александре I;
- г) Николае II.

**4. Подушная подать отменяется в России?**

- а) в последней четверти XIX в.;
- б) в начале XX в.;
- в) в XVII в.;
- г) в XV в.

**5. Основная налоговая нагрузка в середине девятнадцатого века приходилась на?**

- а) крестьянство, горожан из числа мещан;
- б) крестьянство;

- в) дворянство и церковнослужителей;
- г) купечество.

**6. Введение продразверстки привело?**

- а) обложению крестьянства налогом в виде зерновых по ценам ниже рыночных, а то и прямое изъятие продуктов;
- б) замене принудительного изъятия продуктов на зафиксированный налог;
- в) уменьшению налогового бремени для крестьянства;
- г) к использованию прогрессивной системы налогообложения.

**7. Основным налоговым платежом после Великой Отечественной войны в СССР выступал?**

- а) налог с оборота предприятий;
- б) подоходный налог с населения;
- в) земельный налог;
- г) транспортный налог.

**8. Плоская шкала налогообложения по налогу на доход физического лица (НДФЛ) в размере 13 % в Российской Федерации была введена?**

- а) 2001 г.;
- б) 1991 г.;
- в) 2021 г.;
- г) не была введена.

**9. Налог на имущество физических лиц в Российской Федерации рассчитывается в настоящее время (2024 г.)?**

- а) по кадастровой стоимости;
- б) по инвентаризационной стоимости;
- в) по рыночной стоимости;
- г) по оценочной стоимости.

**10. По транспортному налогу установлены льготы?**

- а) для инвалидов, лиц, подвергшихся радиации в результате чернобыльской аварии и т. д.;
- б) только для общественных организаций инвалидов;
- в) льгот нет;
- г) только для многодетных семей.

**Задания:**

**Задание 1.** Назовите основные этапы развития подоходного налогообложения в России, начиная с IX и до начала XX в. Как они соотносились с историческими, политическими событиями и экономическими отношениями?

**Задание 2.** В чем заключались главные отличия налогов, взимаемых в древние времена от современных налогов? Имеют ли они черты сходства? Занесите в таблицу.

Налоги	Сходства	Различия
Налоги и сборы в древние времена		
Современные налоги		

## РАЗДЕЛ 2. ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

### 2.1. Субъекты налогообложения по налогу на доходы физических лиц и его регулятивные элементы

Важнейшим налогом, уплачиваемым физическими лицами, является налог на доходы физических лиц (НДФЛ), который составляет значительную долю доходной части бюджета. Налог на доходы физических лиц до 2001 г. в России назывался подоходным налогом. Он является федеральным, прямым налогом, который поступает в федеральный, региональные и местные бюджеты<sup>9</sup>. Налог затрагивает большую долю трудоспособных лиц в нашей стране и играет значительную роль в фискальной политике государства. Взимание налога на доходы физических лиц достаточно противоречиво: проблемой выступает достижение баланса между интересами государства, желающего добиться эффективного пополнения казны, и интересами населения, когда подоходное налогообложение увеличивает налоговое бремя и приводит к сокращению потребления. Возникает противоречие между финансовой целесообразностью и социальной справедливостью, которое можно разрешить с помощью оптимизации налоговой политики. В настоящее время происходят существенные изменения в системе обложения НДФЛ, обеспечивающие социально-ориентированную направленность налога для граждан. Но для того чтобы проследить происходящие изменения, следует обратиться к основам взимания НДФЛ, рассмотрев налог по элементам.

Как говорилось ранее, налог считается установленным, когда определены налогоплательщики и элементы налога. Рассмотрим налогоплательщиков НДФЛ, таковыми признаются физические лица:

1. Налоговые резиденты Российской Федерации.
2. Не являющиеся налоговыми резидентами, но получающие доходы в Российской Федерации.

В налоговом кодексе Российской Федерации дается следующее определение: «налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев»<sup>10</sup>.

<sup>9</sup> Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ. ст. 50, 56, 61. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

<sup>10</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146 ФЗ. П. 2 ст. 207. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

Таким образом, при взимании НДФЛ важное место занимает статус резидента. Статус определяется временем нахождения лица на определенной территории и наличие гражданства здесь не имеет значения; его могут платить как граждане, так и неграждане и лица без гражданства. Не имеет значения при определении резиденства и место рождения, и адрес проживания.

При необходимости статус налогового резидента может подтвердить налоговый орган, в который следует подать соответствующее заявление, или такое подтверждение можно получить на официальном сайте ФНС России.

Подтверждением того, что человек находился на территории России, выступают: паспорт с отметкой о пересечении границы, справка с места работы, свидетельство о временной регистрации.

Статус иностранца – нерезидента при расчете НДФЛ в организации подтверждают: вид на жительство, миграционная карта, виза и другие документы, которые докажут право иностранца находиться на территории России.

В число нерезидентов попадают иностранные туристы и студенты, трудовые мигранты и другие лица. В качестве отдельного случая выступают физические лица, пребывающие на континентальном шельфе России (на основании письма Минфина России от 24.12.2012 № 03-04-06/6-364).

Сто восемьдесят три дня, которые отсчитывают период резиденства не обязательно должны приходиться на один год. Условием является пребывание не в течение 12 следующих подряд календарных месяцев, а то, что эти 12 месяцев должны идти один за другим. Помимо этого, 183-дневный период не прерывается, если выезд был связан с лечением и обучением (срок не должен превышать шесть месяцев).

Не будет учитываться принцип резиденства по отношению к следующей категории лиц: военнослужащим РФ, служащим за рубежом, государственным и муниципальным служащим, а также служащим, находящимся в командировках за границей (п. 1 ст. 207 НК РФ).

При оплате налога в платежных документах указывается статус налогоплательщика (не следует путать его с правовым статусом налогоплательщика). Статус позволяет определить код бюджетной классификации для оплаты. Статусы налогоплательщиков указаны в Приложении № 2 к Приказу ФНС России от 15.10.2020 № ЕД-7-11/753.

Коды статусов налогоплательщика в справке 2-НДФЛ выглядят следующим образом:

1. Резидент РФ.
2. Нерезидент РФ.
3. Высококвалифицированный специалист – нерезидент РФ.
4. Нерезидент РФ, участник программы по переселению соотечественников.
5. Нерезидент РФ – беженец, или получивший временное убежище в России.
6. Иностранец, работающий в России на основании патента.
7. Резидент – высококвалифицированный специалист.
8. Сотрудники организаций – нерезиденты, которые работают удаленно за границей.

Принцип резидентства, по сути дела, является принципом постоянного местопребывания. Он характерен для большинства развитых экономически стран, в отличие от принципа территориальности, когда налоги уплачиваются только с доходов данного государства.

НДФЛ – это один из тех видов прямых налогов, который касается непосредственно доходов налогоплательщиков. В большей своей части его удерживает и перечисляет в бюджет работодатель (налоговый агент), но может исчислять и сам налогоплательщик, получив, например, доход от продажи недвижимости. «Налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с налоговым кодексом возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему РФ<sup>11</sup>.

**Объект налога.** Обязанность платить налог возникает у налогоплательщика НДФЛ при получении им дохода. Доход может выступать в денежной и натуральной форме, а также в виде материальной выгоды (например, более низкая ставка по займам от работодателя), а именно при получении:

- оплаты по трудовому договору;
- вознаграждения по договору гражданско-правового характера;
- дивидендов;
- доходов от сдачи имущества в аренду;
- выигрышей;

---

<sup>11</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146 ФЗ. Ст. 24. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

– прочих доходов, полученных от российских и зарубежных источников (для налоговых резидентов РФ) или только от российских источников (для нерезидентов).

В налоговом законодательстве указываются доходы, не облагаемые НДФЛ, причем одни из них носят социальный характер, такие как пенсии, стипендии, пособия, например, по беременности и родам, алименты, гранты, спортивные призы, доходы в денежной и натуральной формах, а также доходы, полученные в порядке дарения от близких родственников и т. д. К другой части доходов, по которым не выплачивается НДФЛ, относят доходы, которые носят стимулирующий характер: доходы от личного подсобного хозяйства, от охотничьих трофеев, от заготовки даров леса, субсидии фермерам и т. д.

Список необлагаемых доходов регулярно видоизменяется и конкретизируется, их исчерпывающий перечень содержится в Налоговом кодексе РФ (ст. 215 и 217).

**Налоговая база.** Определение налоговой базы позволяет правильно определить сумму налога, не нарушать законодательство, соответственно не платить штрафы и пени.

Налогооблагаемая база по НДФЛ включает совокупные доходы физических лиц, как в денежной, так и в материальной форме, и материальную выгоду. Так, например, работнику начислили заработную плату, наградили путевкой в санаторий, подарили подарок (стоимостью более 4 тыс. руб.), предоставили кредит под три процента годовых, соответственно налоговая база будет состоять из зарплаты, стоимости путевки (натуральная форма дохода) и материальной выгоды, сложившейся за счет займа по ставке с низким процентом (3 % меньше 2/3 ключевой ставки ЦБ РФ (с декабря 2023 г. ключевая ставка Банка России равнялась 16 %)).

Налоговая база рассчитывается только в рублях. При необходимости доходы и расходы подлежат перерасчету по официальному курсу ЦБ РФ, с учетом даты получения доходов и расходов по факту.

**Налоговый период.** Налоговый период по налогу на доходы физических лиц составляет календарный год. Подразумевается, что по истечении прошедшего года субъект, получивший налогооблагаемый доход, а это может быть и работодатель, и индивидуальный предприниматель, предоставят необходимую отчетность в налоговую инспекцию, произведя полностью оплату.

**Налоговые ставки.** Величина налоговых начислений на доход физического лица зависит от ряда факторов, от того, кто является налогоплательщиком,

резидент или нерезидент; какая налоговая база, в какой форме выступает доход. В 2024 г. ставка НДФЛ равнялась 9, 13, 15, 30 или 35 %. Для резидентов ставки составляют 9, 13, 15, 30 и 35 %. Доходы нерезидентов исчисляются по ставкам 13, 15 и 30 %. Если конкретизировать, то ставки в 2024 г. выглядели следующим образом:

9 % – в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г.

13 % – основная ставка, например, с зарплаты, продажи имущества, со вкладов и купонов по облигациям.

15 % – на доходы нерезидентов с дивидендов от российских компаний и на доходы, превышающие 5 млн руб. в год.

30 % – доходы нерезидентов, не облагаемым другими ставками.

35 % – с доходов выигрышей, превышающих 4 000 руб., процентных доходов по вкладам в банках в части превышения установленных размеров и др.

До недавнего времени в Российской Федерации использовалась плоская шкала налогообложения, когда ставка налога не зависит от величины дохода. Элементами прогрессивности выступали налоговые вычеты. Начиная с 2021 г. была введена двухступенчатая прогрессивная шкала налогообложения по НДФЛ, когда ставка налога увеличивается по мере увеличения дохода. Основной ставкой оставалась ставка в 13 %, а для доходов свыше 5 млн руб. устанавливалась ставка в 15 %. Но во многом эти изменения носили пропагандистский характер, затронув крайне незначительную часть населения.

В большинстве стран с развитой экономикой используется прогрессивная шкала налогообложения. Таким образом, подчеркивается социальная ориентация государства. Безусловно, нельзя считать прогрессивный налог панацеей в решении проблем по полному уменьшению дифференциации доходов и решению социальных проблем. Однако трудно не признать позитивные моменты прогрессивного налогообложения доходов физических лиц, к которым относится: сокращение дифференциации в доходах, установление социальной справедливости, уменьшение социальной напряженности в обществе, а в результате установление целостности и устойчивости общего развития социума<sup>12</sup>.

В 2024 г. произошел поворот в политике взимания подоходного налога в пользу более справедливого распределения налогового бремени в сторону лиц с более крупными личными доходами. Был подписан Федеральный закон

---

<sup>12</sup> Цымлянская О.А. Юридические и антропологические моменты налогообложения доходов физических лиц // Философия права. 2021. № 4.

от 12.07.2024 № 176-ФЗ, которым вносятся значительные изменения в налоговую систему Российской Федерации. Изменения, коснутся тех, за год начисляющих доходы больше 2,4 млн руб.

Таблица 2

Ставки НДФЛ в 2025 г.

Налоговая база (НБ), руб.	Ставки НДФЛ
до 2,4 млн руб. (до 200 тыс. руб. в месяц)	$\text{НБ} \times 13 \%$
от 2,4 до 5 млн руб. (200–416,7 тыс. руб. в месяц)	$312 \text{ тыс.} + (\text{НБ} - 2,4 \text{ млн}) \times 15 \%$
от 5 до 20 млн руб. (416,7 тыс. – 1,67 млн руб. в месяц)	$702 \text{ тыс.} + (\text{НБ} - 5 \text{ млн}) \times 18 \%$
от 20 до 50 млн руб. (1,67–4,17 млн руб. в месяц)	$3,402 \text{ млн} + (\text{НБ} - 20 \text{ млн}) \times 20 \%$
свыше 50 млн руб. (свыше 4,17 млн руб. в месяц)	$9,402 \text{ млн} + (\text{НБ} - 50 \text{ млн}) \times 22 \%$

Налоговая база рассматривается как начисленный доход. Для отдельных категорий налогоплательщиков останутся старые ставки. Ставки 13 % и 15 % останутся для работников Крайнего Севера и приравненных местностей. Но они будут применяться не ко всей зарплате, а к части, которая относится к районным коэффициентам и процентным надбавкам к зарплате за работу в данных районах. Те же ставки будут у участников СВО.

Переход на прогрессивную шкалу налогообложения представляется позитивным явлением. Однако дифференциация ставки по НДФЛ может привести к падению стимулов к увеличению доходов, наращиванию нелегальных способов уклонения от уплаты налогов, бегству капиталов из страны в страны с льготной юрисдикцией, уменьшению собираемости налоговых платежей и, следовательно, к падению доходной части бюджета. Но преимущества от введения прогрессивной шкалы все-таки представляются предпочтительнее.

**Порядок исчисления налога** показывает, кто исчисляет сумму налога. Это может быть сам налогоплательщик, налоговая организация или налоговый агент.

Если доход выплачивает налоговый агент (юридическое лицо или ИП), то подавать НДФЛ-уведомления и платить подоходный налог за работников надо два раза в месяц. Индивидуальные предприниматели и те, кто работает по общей системе налогообложения (ОСН) и должны платить НДФЛ сдают

налоговую декларацию по окончании года, при этом осуществляют авансовые платежи ежеквартально. Физические лица, самостоятельно декларирующие доходы, обязаны сдать налоговую декларацию не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Срок уплаты НДФЛ не совпадает со сроком подачи декларации. Это 15 июля. Он обязателен для всех физических лиц.

Этот же срок установлен и для всех физических лиц при наличии доходов, предполагающих заполнение налоговой декларации: доходы от продажи имущества (если возникает такая обязанность); стоимость ценных подарков (недвижимость, транспортные средства, ценные бумаги и т. п.), полученных не от близких родственников; оплата от физических лиц за различные услуги – репетиторство. Например, за аренду квартиры или автомобиля; выигрыши – считается все – от лотерейных билетов до казино, если сумма выигрыша составляет более 4000 руб.; выплаты налоговым резидентам РФ от зарубежных источников; доходы, по которым не удержали НДФЛ налоговые агенты. Например, при выплате в натуральной форме и т. п.

**Порядок и сроки уплаты налога.** Порядок уплаты налога зависит от источника выплаты налогооблагаемого дохода. Удержание НДФЛ из заработной платы проводится сразу после ее начисления. Налог на доходы физических лиц считают, как и все остальные налоги по формуле:

$$\text{НДФЛ} = (\text{налоговая база} - \text{налоговые вычеты}) \times \text{налоговая ставка}$$

Например, начислена заработная плата в размере 45 000. Она выступает налоговой базой, тогда НДФЛ = 45 000 × 0,13 = 5 850 руб. Исчисляет и переводит в бюджет налог работодатель, к выдаче остается 39 150 руб.

В заключение следует отметить, что НДФЛ – один из основных источников бюджетных ресурсов страны, в настоящее время выступающий одним из способов реформирования налоговой системы в Российской Федерации.

### ***Контрольные вопросы:***

1. Кто такие налоговые резиденты по НДФЛ?
2. Какие доходы нерезидентов облагаются НДФЛ?
3. По какой ставке облагаются доходы нерезидентов?
4. Какие документы подтверждают статус нерезидента?
5. Чем отличается принцип резиденства от принципа территориальности?
6. Почему НДФЛ выступает прямым налогом?

7. Что является объектом НДФЛ?
8. Какие доходы физических лиц не облагаются НДФЛ?
9. Чему равен налоговый период НДФЛ?
10. Чему равна основная налоговая ставка НДФЛ в РФ?
11. Как изменилась система взимания НДФЛ с 2025 г. в РФ?
12. В чем заключаются преимущества и недостатки прогрессивной шкалы налогообложения?
13. По какой ставке платят НДФЛ, если выиграли в лотерею?
14. Каков срок предоставления налоговой декларации по НДФЛ?
15. Каковы сроки уплаты НДФЛ?

**Тестовые задания:**

**1. К федеральным налогам в соответствии с НК РФ относится...?**

- а) НДФЛ;
- б) транспортный налог;
- в) налог на имущество физических лиц;
- г) земельный налог.

**2. Налоговыми резидентами Российской Федерации являются физические лица?**

- а) фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев;
- б) находящиеся в Российской Федерации и получающие доход не менее 183 дней в календарном году;
- в) получающие доход из источников в Российской Федерации не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев;
- г) граждане Российской Федерации.

**3. Физические лица нерезиденты платят НДФЛ по ставке?**

- а) больше, чем резиденты;
- б) меньше, чем резиденты;
- в) столько, сколько и резиденты;
- г) в отдельных случаях больше, в отдельных – меньше, чем резиденты.

**4. Включаются ли в налоговую базу по налогу на доходы физических лиц пособия по временной нетрудоспособности?**

- а) да;
- б) нет;
- в) нет, если это пособие по уходу за больным ребенком;

г) нет, если это пособия по временной нетрудоспособности при травме на производстве.

**5. Доходы не подлежат обложению НДФЛ?**

- а) все виды государственных пенсий и стипендии;
- б) доходы от источников за пределами Российской Федерации;
- в) от сдачи имущества в аренду;
- г) доходы в виде разного рода выигрышей.

**6. Основная налоговая ставка налога на доходы физических лиц установлена в размере 13 %, такая налоговая ставка называется?**

- а) адвалорная ставка устанавливается в едином проценте от налоговой базы;
- б) твердая (специфическая ставка) устанавливается в абсолютных величинах к налоговой базе;
- в) прогрессивная;
- г) комбинированная.

**7. Налоговый период в 1 год характерен для следующих налогов?**

- а) налог на имущество физических лиц, НДФЛ, транспортный налог;
- б) налог на прибыль, НДС, налог на имущество физических лиц;
- в) НДС, акциз;
- г) налог на прибыль, НДФЛ, транспортный налог, акциз.

**8. Крайний срок для подачи отдельными категориями налогоплательщиков декларации по НДФЛ?**

- а) 30 апреля;
- б) 15 июля;
- в) 1 декабря;
- г) 1 января.

**9. Субъект, получающий заработную плату 10 тыс. руб. в месяц и субъект, получающий заработную плату 100 тыс. руб. в месяц уплачивают налог на доход физического лица в РФ по одинаковой налоговой ставке 13 %. Такой метод налогообложения называется?**

- а) пропорциональное налогообложение;
- б) равное налогообложение;
- в) прогрессивное налогообложение;
- г) регрессивное налогообложение.

**10. Налоговая ставка в размере 35 % по НДФЛ взимается с доходов?**

- а) стоимости выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг;

- б) получаемых в натуральной форме;
- в) получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ;
- г) получаемых в форме пособия по временной нетрудоспособности.

**Задания:**

**Задание 1.** Заполните таблицу. Используйте НК РФ (сайт: [nalog.ru](http://nalog.ru); раздел: налогообложение в РФ <https://www.nalog.ru/rn61/taxation/taxes/>).

Элемент налога	Характеристика	Основание (статья НК РФ)
НДФЛ		
Налогоплательщики		
1. Объект налога		
2. Налоговая база		
3. Налоговый период		
4. Налоговые ставки		
5. Исчисление налога		
6. Порядок и сроки уплаты налога		

**Задание 2.** Будучи нерезидентом, гражданин Азербайджана получил доход от источников на территории России в размере 100 тыс. руб. и от источников за пределами России 200 тыс. руб., у него двое несовершеннолетних детей. Рассчитайте НДФЛ за год.

**Задание 3.** Гражданке Ивановой начислили заработную плату в январе 2024 г. 40 тыс. руб. и подарили кофеварку стоимостью 10 тыс. руб. облагаются ли подарки, предоставленные организацией НДФЛ? Найдите НДФЛ за январь 2024 г.?

**Задание 4.** Студентка Петрова получила президентский грант в размере 1 млн руб. Чему будет равен НДФЛ?

**Задание 5.** Гражданин Сидоров получил от организации, в которой он работает, заемные средства в размере 200 тыс. руб. под 5 % годовых на один год. Ставка рефинансирования Банка России на момент выдачи заемных средств составила 14 %. Найдите НДФЛ, полученного в виде материальной выгоды?

## **2.2. Система налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц и других направлений реализации социальной справедливости**

В качестве способа уменьшения дифференциации в доходах в Российской Федерации, оказания помощи наиболее незащищенным слоям общества, таким как многодетные семьи, инвалиды, студенты, применяют налоговые вычеты на НДФЛ.

Налоговый вычет позволит сократить налоговую базу и, таким образом, увеличить доход или вернуть часть ранее уплаченной суммы налога с учетом понесенных расходов.

Вычеты предоставляются субъекту НДФЛ по окончании календарного года, который выступает налоговым периодом по этому налогу, и предоставляются работодателем. Однако отдельные вычеты предоставляются до окончания налогового периода. Воспользоваться подобными вычетами могут только налоговые резиденты.

С 1 января 2021 г. вычеты могут быть выделены из доходов в форме: заработной платы от реализации имущества (сюда не включаются ценные бумаги) стоимости подаренного имущества (не включаются ценные бумаги) страховых выплат по договору страхования и пенсионного обеспечения.

В Налоговый кодекс Российской Федерации вынесены следующие виды налоговых вычетов по НДФЛ:

1. Стандартные налоговые вычеты – для льготных категорий граждан, а также лиц, на обеспечении которых находятся дети (ст. 218 НК РФ).

2. Социальные налоговые вычеты – для лиц, которые несли расходы на лечение, обучение, физкультурно-оздоровительные услуги, на дополнительные меры по пенсионному обеспечению и на другие социально значимые цели (ст. 219 НК РФ).

3. Инвестиционные налоговые вычеты – для лиц, совершающих операции по индивидуальным инвестиционным счетам и получающих доходы от реализации ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ (ст. 219.1 НК РФ).

4. Имущественные налоговые вычеты – при приобретении жилья и земельных участков, при продаже некоторых видов имущества, а также в случае изъятия у налогоплательщика недвижимости для государственных или муниципальных нужд (ст. 220 НК РФ).

5. Профессиональные налоговые вычеты – для лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в качестве ИП, оказывающих услуги и выполняющих работы по договорам ГПХ, а также получающих авторские вознаграждения (ст. 221 НК РФ).

6. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами (ст. 220.1 НК РФ).

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

Рассмотрим более подробно эти вычеты:

**1. Стандартные налоговые вычеты.** Наиболее часто используемые вычеты, предоставляемые прежде всего налоговыми агентами, целью которых является снижение суммы налога у льготной категории лиц. Например, у «чернобыльцев», доноров и семей с детьми, причем у последних вычет осуществляется независимо от других стандартных вычетов, а по остальным предоставляется наибольший.

В условиях падения рождаемости и не прекращающегося демографического кризиса в стране актуальным остается использование льготы лицами, имеющими детей. Предоставляя стандартный вычет на ребенка по НДФЛ, государство позволяет минимально, но компенсировать расходы на детей. Зачастую сам вычет называют детским. Детями считаются дети до 18 лет, а до 24 лет – обучающиеся очной формы обучения.

Налоговые стандартные вычеты периодически изменяются. Так в 2025 г. появился новый вычет для тех, кто выполнил нормативы Всероссийского физкультурно-спортивного комплекса «Готов к труду и обороне» и были награждены знаком отличия. Размер вычета равен восемнадцати тысячам рублей. Увеличение вычета на детей до 2025 г. и в 2025 г. представлены в таблице.

*Таблица 3*

Изменения по стандартному налоговому вычету по НДФЛ на детей в 2025 г.

№	Вид стандартного вычета по НДФЛ	2024 г. в рублях	2 025 г. в рублях
1.	На 1 ребенка	1 400	1 400
2.	На 2 ребенка	1 400	2 800
3.	На 3 и последующего ребенка	3 000	6 000

4.	Вычет на ребенка-инвалида, который находится на обеспечении опекуна, попечителя, приемного родителя	6 000	12 000
5.	Вычет на ребенка-инвалида, находящегося на обеспечении родителей	12 000	12 000

Детский вычет предоставляют до месяца, в котором облагаемый доход нарастающим итогом с начала года превысит: в 2024 г. – 350 тыс. руб.; с 2025 г. – 450 тыс. руб.

Например, гражданке Ивановой начислили в январе 2024 г. заработную плату в размере 45 тыс. руб. У нее трое несовершеннолетних детей. НДФЛ с учетом стандартных налоговых вычетов считают следующим образом:

$$(45\ 000\ \text{руб.} - (1400 + 1400 + 3000)) \times 13\% = 5\ 096\ \text{руб.}$$

В 2025 году расчет будет выглядеть иначе:

$$(45\ 000\ \text{руб.} - (1400 + 2800 + 6000)) \times 13\% = 4\ 524\ \text{руб.}$$

Таким образом, при той же начисленной зарплате налог уменьшится.

Изменения коснулись оформления вычета. Не нужно будет писать заявление налоговому агенту на его предоставление, но свидетельство о рождении детей предоставлять необходимо.

**2. Социальные налоговые вычеты.** Название указывает на цель вычета – перераспределение доходов в пользу менее обеспеченных лиц, поддержка благотворительности. Оформление этих вычетов более сложное, требует заполнения декларации по доходам и сбора необходимых документов. Наиболее востребованными являются вычеты на обучение, лечение и приобретение медикаментов. Хотя в последнее время все больше используется вычет по расходам на физкультурно-оздоровительные услуги. Максимальная сумма социального вычета была увеличена в 2024 г. со 120 тыс. руб. до 150 тыс. руб. на себя или брата с сестрой. Включает этот вычет расходы на лечение, обучение, занятие спортом и др. За обучение максимальная сумма увеличилась с 50 тыс. руб. до 110 тыс. руб. на обучающегося ребенка.

Например, Петров заплатил за обучение восемнадцатилетнего сына за год 100 тыс. руб. в 2023 г., социальный вычет за 2023 г. в 2024 г. составит:

$$50\ 000 \times 0,13 = 6\ 500\ \text{рублей}$$

А если он заплатит за обучение 100 тыс. руб. в 2024 г., то социальный вычет в 2025 г. составит:  $100\ 000 \times 0,13 = 13\ 000$  руб. С 2024 г. социальным вычетом на обучение могут воспользоваться и супруги.

Важным считается вычет на лечение и покупку медикаментов. Также предусмотрена частичная компенсация затрат на полис добровольного медицинского страхования. Максимальная сумма, с которой можно получить налоговый вычет, составляет 150 тыс. руб. в год.

Социальный вычет предоставляется, если перечисляются средства благотворительным организациям или работающим в социальной сфере. В этом случае освобождаются от налогов не более 25 % от годового дохода.

**3. Инвестиционные налоговые вычеты.** В качестве цели выступает стимулирование деятельности в финансовой сфере. Вычет увеличивает заинтересованность физических лиц в совершении операций с ценными бумагами, операций с внесением средств на индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), специальный счет для проведения операций на фондовом рынке. Возможность воспользоваться вычетом появляется у граждан, если, будучи резидентами и имея доходы, облагаемые по ставке 13 %, они получили доход от реализации ценных бумаг, которыми владели больше 3-х лет. Можно получить вычет в случае пополнения ИИС в течение 3-х лет, но сумма не должна превышать 400 тыс. руб. И, наконец, можно получить вычет на доход от сделок с ценными бумагами, совершенных на индивидуальном инвестиционном счете в течение трех лет.

Например, человек продал сто акций Газпрома по цене 180 руб. в 2023 г., а купил их по 100 руб. в 2017 г., его доход, т. е. инвестиционная прибыль составила 80 000 рублей:

$$(180 \text{ руб.} \times 100) - (100 \text{ руб.} \times 100) = 80\,000 \text{ руб.}$$

Физическое лицо должно заплатить налог. Вычет позволяет снизить налоговую базу. Рассматриваемый вычет равен финансовому результату (доход – расход = прибыль) от операций с ними. По налоговому кодексу предельный размер налогового вычета в налоговом периоде определяется как произведение коэффициента Кцб и суммы, равной 3 млн руб. (ст. 219 НК РФ).

Коэффициент Кцб определяется в зависимости от того, какой период владения проданными ценными бумагами: одинаковый или ценные бумаги покупались в разные даты. Если срок владения одинаковый, то коэффициент равен числу полных лет владения реализованными бумагами. Если срок владения различный, то пп. 2 п. 2 ст. 219.1 НК РФ предусмотрен сложный порядок расчета (формула). При расчете этого коэффициента учитываются доход от продажи ценных бумаг, срок владения проданными бумагами.

Следовательно, в нашем примере владелец ценных бумаг получает возможность полностью освободиться от НДФЛ.

Вычет можно получить через подачу налоговой декларации или через налогового агента (брокера).

**4. Имущественные налоговые вычеты.** Можно выделить двойную цель имущественного вычета: возможность избежать двойное налогообложение и социальная поддержка граждан.

Предоставляется налоговый имущественный вычет по НДФЛ при купле-продаже имущества или жилья, строительстве жилья или выкупе у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд.

Устанавливаются максимальные пределы при покупке дома, квартиры или другого вида жилья. Максимальная сумма к вычету равняется двум миллионам. То есть при покупке или строительстве жилья максимальная сумма, с которой будет исчисляться налоговый вычет, составляет 2 млн руб. Причем его можно получить с нескольких объектов недвижимости.

Кроме того, имущественный налоговый вычет оформляется на погашение процентов по кредиту на жилье или строительство, а также на компенсацию переплат при рефинансировании этих займов. Максимальная сумма, из которой исчисляется вычет в этом случае, составляет 3 млн руб.

Если в договоре указано, что объект нуждается в достройке и отделке, эти затраты также можно частично компенсировать. Речь преимущественно идет о первичном жилье. Имущественный вычет выплачивается в течение нескольких лет, пока не будет выплачена вся сумма.

Также можно получить вычет на доход от продажи недвижимости и не платить налог вовсе или существенно его уменьшить.

**5. Профессиональные налоговые вычеты.** Цель вычета прослеживается в возможности обложить налогом прибыль, а не выручку. К лицам, которые могут получать этот вычет, относят: индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занятых частной практикой, лиц, оказывающих услуги при заключении гражданско-правовых соглашений, и тех, кто получает вознаграждение за творческие труды, за изобретения.

Вычеты предоставляются на полную сумму расходов. Предприниматели могут вместо предъявления чеков выбрать вычет в 20 % от дохода.

**6. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами.** Вычет могут получить те, кто торгует на бирже ценными

бумагами и совершает операции с производными финансовыми инструментами. Например, фьючерсами. С помощью этого вычета можно уменьшить доходы по таким операциям в текущем периоде для исчисления НДФЛ.

Вычет можно получить только за ценные бумаги и финансовые инструменты, которые обращаются на организованном рынке; для расчета налогового вычета учитываются убытки за 10 лет до того года, в котором человек получил прибыль и уплачивает НДФЛ с вычетом. Если убытки были несколько лет подряд, они учитываются по очереди.

Например, если в первый год человек торговал с убытком 10 тыс. руб., во второй – 5 тыс. руб., в третий – 20 тыс. руб., сначала он должен использовать убытки первого года, потом второго и т. д. Вычет не действует для ИИС.

**7. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе.** Инвестиционный налоговый вычет можно получить за операции с инвестиционным счетом (ИИС): 13 % от суммы, положенной на него, но не более чем с 400 тыс. руб. в год. Вместо этого при закрытии счета можно не платить НДФЛ с дохода по ценным бумагам на ИИС.

#### ***Контрольные вопросы:***

1. Какие существуют вычеты по НДФЛ?
2. Могут ли Ваши родители воспользоваться стандартным вычетом на детей, если Вам уже больше 18 лет, но Вы студент (курсант) очной формы обучения?
3. Может ли индивидуальный предприниматель получить стандартный вычет или социальный на НДФЛ?
4. Как изменились стандартные вычеты по НДФЛ в 2025 г.?
5. Может ли воспользоваться стандартным вычетом на ребенка супруг гражданки, если он его не усыновил?
6. Можете ли Вы лично воспользоваться социальным вычетом на обучение? А Ваши родители?
7. Допустим, Вы заплатили 50 тыс. руб. за обучение в год, то чему равен будет социальный вычет?
8. Нужно ли подавать декларацию, чтобы получить социальный вычет на обучение?
9. Если Вы подали декларацию по НДФЛ, чтобы получить социальный вычет на обучение позже 30 апреля, будут ли санкции?

10. Можно ли воспользоваться социальным вычетом после прохождения трех лет обучения?
11. Чему равна предельная сумма по социальному вычету?
12. Кому и на какие нужды предоставляется имущественный вычет по НДФЛ?
13. Могут ли получать налоговые вычеты по НДФЛ нерезиденты?
14. Как рассчитывают инвестиционный вычет по НДФЛ?
15. На что предоставляется профессиональный налоговый вычет?

***Тестовые задания:***

**1. Налогоплательщики имеют право?**

- а) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;
- б) представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если это предусмотрено законодательством о налогах и сборах;
- в) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения;
- г) уплачивать законно установленные налоги.

**2. В случае если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет при покупке жилого дома не был использован полностью, то его остаток?**

- а) может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования;
- б) не может быть перенесен на последующие налоговые периоды;
- в) может быть перенесен на последующие три налоговых периода;
- г) может быть перенесен на последующие 4 календарных года.

**3. Налогоплательщик заплатил за свое обучение 60 тыс. руб., подтвердил их необходимыми документами, чему будет равен социальный вычет по НДФЛ за 2024 г.?**

- а) 7 800 руб.;
- б) 6 000 руб.;
- в) 6 500 руб.;
- г) вычет не полагается.

**4. Стандартный вычет НДФЛ на ребенка-инвалида, который находится на обеспечении опекуна, попечителя, приемного родителя?**

- а) удваивается;

- б) утраивается;
- в) такой же, как и на 3-го и последующего ребенка;
- г) 3 000 руб.

**5. Стандартный налоговый вычет на детей по НДФЛ предоставляется?**

- а) с 2025 г. без заявления налоговому агенту на его предоставление;
- б) по заявлению физического лица бухгалтеру организации (налоговому агенту);
- в) по заполненной налоговой декларации;
- г) по заявлению физического лица бухгалтеру организации (налоговому агенту) и заполненной декларации.

**6. Имущественный вычет при покупке жилья в условиях ипотечного кредита?**

- а) больше, чем при обычном приобретении жилья;
- б) меньше, чем при обычном приобретении жилья;
- в) такой же, как и при обычном приобретении жилья;
- г) не предоставляется.

**7. Максимальная сумма расходов на обучение налогоплательщика либо обучения брата или сестры, в совокупности с другими расходами налогоплательщика при предоставлении социального вычета по НДФЛ в 2024 г. составляла?**

- а) 120 тыс. руб.;
- б) 100 тыс. руб.;
- в) 75 тыс. руб.;
- г) 50 тыс. руб.

**8. Стандартный вычет на ребенка предоставляется, начиная с 2025 г., до месяца, пока совокупный доход не превысит?**

- а) 450 тыс. руб.;
- б) 350 тыс. руб.;
- в) 1 млн руб.;
- г) 100 тыс. руб.

**9. Налогоплательщик в 2024 г. оплатил свое второе высшее образование в размере 100 тыс. руб. Доходы, облагаемые по ставке 13 %, составляют 40 тыс. руб. в месяц, он имеет право получить?**

- а) социальный вычет 13 000 руб.;
- б) стандартный вычет 500 руб.;

- в) стандартный и социальный вычет;
- г) имущественный вычет.

**10. Профессиональный вычет по НДФЛ имеют право получать?**

- а) все перечисленные;
- б) индивидуальные предприниматели;
- в) физические лица, занятые частной практикой и оказывающие услуги при заключении гражданско-правовых соглашений;
- г) получающие вознаграждение за творческие труды.

**Задания:**

**Задание 1.** Иванова имеет трех несовершеннолетних детей. Ей ежемесячно начисляли заработную плату в размере 45 тыс. руб. в 2024 г.

1. Определите НДФЛ за январь 2024 г. и за октябрь 2024 г., с учетом стандартных вычетов.

2. Определите НДФЛ за январь 2025 г., если условия задачи остались прежними. В чем будет разница между уплатой НДФЛ в 2024 и 2025 г. в январе при той же начисленной заработной плате?

**Задание 2.** Сидорову начисляли 50 тыс. руб. каждой месяц в 2025 г. Сидоров относится к лицам, отдавшим костный мозг для спасения жизни людей. У него двое детей: дочь 10 лет и сын 20 лет. В конце года работник предоставил в налоговую инспекцию декларация о доходах и документы об оплате обучения своего сына 20 лет на очной форме – 80 тыс. руб.

1. Определите НДФЛ за январь 2025 г. и НДФЛ за декабрь 2025 г. Правомерно ли, что за декабрь 2025 г. НДФЛ будет больше? Используйте НК РФ ч. 2. ст. 218 п. 3, 4.

2. Определите сумму социального налогового вычета. Используйте НК РФ ч. 2. ст. 219.

**Задание 3.** Петрова имеет двух сыновей 10 и 19 лет и является матерью одиночкой. Ежемесячно ей начисляют заработную плату в размере 48 тыс. руб. в 2025 г. Старший сын – студент очной формы обучения. Оплата в год составила в 2024 г. 60 тыс. руб.

Определите НДФЛ за январь 2025 г. и социальный вычет за обучение.

**Задание 4.** Гражданин Петров имеет двух детей: дочь 10 лет и сына 12 лет – студента очной формы обучения (плата обучения за год – 80 тыс. руб.). В 2025 г. ему ежемесячно начисляли заработную плату в размере 45 тыс. руб.

1. Определите НДФЛ за январь 2025г., декабрь 2025 г., начисленный за год, НДФЛ без учета социального вычета и НДФЛ с учетом социального вычета.

2. Определите социальный вычет на НДФЛ. Правомерно ли, что НДФЛ за январь и декабрь начислены разные? Используйте НК РФ ч. 2. ст. 218 п. 4; ст. 219 п. 3, 4.

**Задание 5.** Гражданин Николаев имеет сына 23 лет – студента очной формы обучения (плата обучения за год – 85 тыс. руб.). В 2024 г. он заплатил за свое лечение 50 тыс. рублей. В 2024 г. ему ежемесячно начисляли заработную плату в размере 50 тыс. руб. Найдите НДФЛ за январь 2024 г., декабрь 2024 г., начисленный за год, НДФЛ без учета социального вычета и НДФЛ с учетом социального вычета.

Определите социальный вычет на НДФЛ, подкрепите ответы соответствующими статьями НК РФ. Правомерно ли, что НДФЛ за январь и декабрь начислены разные?

**Задание 6.** Гражданка Иванова приобрела квартиру в 2024 г. за 4 млн руб. и продала ее в 2025 г. за 5 млн. руб.

Необходимо ли ей платить НДФЛ с дохода от продажи квартиры НДФЛ? Может ли она воспользоваться имущественным вычетом?

**Задание 7.** Гражданка Петрова купила квартиру, используя ипотечное кредитование за 6 млн руб.

Каким налоговым вычетом на НДФЛ она может воспользоваться и в каком размере?

**Задание 8.** Гражданка Сидорова приобрела квартиру в 2013 г. за 4 млн руб. и продала ее в 2025 г. за 8 млн руб.

Необходимо ли ей платить НДФЛ с дохода от продажи квартиры НДФЛ? Может ли она воспользоваться имущественным вычетом?

**Задание 9.**

Вид вычета	Статья в НК РФ	Размер вычета	Кто предоставляет
Стандартный			
Социальный			
Имущественный			
Инвестиционный			
Профессиональный			

Связанные с ценными бумагами и финансовыми инструментами			
Вычеты при переносе убытков от участия в инвестиционном товариществе			

## **РАЗДЕЛ 3. МЕХАНИЗМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

### **3.1. Транспортный налог и его специфика при уплате физическими лицами**

Транспортный налог является по уровню управления региональным налогом по субъекту – смешанным (его платят организации и физические лица). По объекту – это прямой налог, и зачисляется он в бюджет субъектов Российской Федерации. С 2024 г. в качестве объекта не выступают транспортные средства, используемые в сельском хозяйстве.

Объектом транспортного налога выступают, как следует из названия, транспортные средства, которые признаются таковыми после того как прошли государственную регистрацию.

В Налоговом кодексе Российской Федерации перечисляются транспортные средства, не облагающиеся транспортным налогом.

В числе таких объектов:

- автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, а также с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил (73,55 кВт), полученные (приобретенные) через органы соцзащиты (подп. 2);
- пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, которыми владеют перевозчики (подп. 4);
- тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины сельхозпроизводителей (подп. 5);
- транспортные средства, находящиеся в розыске, а также ТС, розыск которых прекращен с месяца начала розыска и до месяца его возврата лицу, на которое оно зарегистрировано. Факты угона (кражи), возврата транспортного средства подтверждаются документом, выдаваемым уполномоченным органом, или сведениями, полученными налоговыми органами в соответствии со ст. 85 НК РФ (подп. 7).

Есть лица, которые освобождаются от уплаты налога. к льготникам обычно относят инвалидов, пенсионеров, участников войны, лиц, имеющих государственные награды и т. п. Льготы могут быть предоставлены как в виде полного освобождения от налога, так и в виде снижения ставки. Льготы по транспортному налогу делятся на федеральные (они перечислены в НК РФ) и региональные (их устанавливают в региональных законах).

Например, в Ростовской области льготы по транспортному налогу установлены для следующих физических лиц:

- обладателям звания героя СССР, РФ, Социалистического Труда;
- кавалерам ордена Славы (всех степеней);
- владельцам микроавтобусов, полученных в рамках закона «О социальной поддержке детства»;
- подвергшимся радиации в Чернобыле;
- инвалидам.

О своем праве на льготу физическое лицо должно заявить в налоговый орган (подать заявление в рекомендуемой налоговиками форме), а также представить подтверждающие документы или сообщить налоговикам их реквизиты.

По транспортному налогу налоговая база исчисляется отдельно по каждому объекту. Налоговая база исчисляется исходя из:

- мощности двигателя;
- суммарной статической тяги;
- тоннажа;
- единиц ТС.

Налоговый период по транспортному налогу – это календарный год.

Налоговые ставки транспортного налога. Законодательные органы каждого региона РФ самостоятельно определяют ставку транспортного налога в пределах, установленных НК РФ, а также устанавливают порядок и сроки его уплаты. Налоговые ставки могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов РФ, но не более чем в десять раз. Субъекты РФ могут также предусматривать налоговые льготы и порядок их использования налогоплательщиком. Ставки налога зависят и от года выпуска транспортного средства. Причем чем старше машина, тем больше получается налоговая выплата. Ставку транспортного налога можно узнать на официальном сайте ФНС или в налоговой инспекции по месту регистрации транспортного средства.

Ставки транспортного налога в Московской и Ростовской области  
на 2024 г.

№ п/п	Объект налогообложения	Ставка налога (в руб.)	
		Московская область	Ростовская область
1.	Автомобили легковые, с года выпуска которых прошло менее 10 лет		
2.	До 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	10	12
3.	Свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно	34	15
4.	Свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно	49	45
5.	Свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно	75	75
6.	Свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт)	150	150

В таблице показано, что в разных субъектах РФ разные налоговые ставки по транспортному налогу на один и тот же объект налогообложения.

Порядок и сроки уплаты налога. Физические лица уплачивают транспортный налог, как и другие имущественные налоги, на основании налогового уведомления, направляемого им налоговым органом, которое направляется не позднее 30 дней до наступления срока платежа. Сроки уплаты транспортного налога физическим лицом на всей территории Российской Федерации определены до 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговое уведомление считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма.

Владельцы налогооблагаемых объектов, которые никогда не получали налоговые уведомления и не заявляли налоговые льготы в отношении налогооблагаемого объекта, обязаны сообщать о наличии у них данных объектов в любой налоговый орган (форма сообщения утверждена приказом ФНС России от 26.11.2014 № ММВ-7-11/598). Однократно в срок до 31 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом.

С 01.01.2017 за непредставление (несвоевременное представление) в налоговый орган сообщения о наличии у вас объектов недвижимого имущества или транспортных средств, по которым не было получено налоговое

уведомление, предусмотрена ответственность в виде штрафа в размере 20 % от неуплаченной суммы налога (п. 3 ст. 129.1 НК РФ).

Рассчитывается транспортный налог, как и другие налоги, умножением налоговой базы на налоговую ставку. Например, для автомобилей налоговая база по транспортному налогу будет исчисляться мощностью двигателя в лошадиных силах. Если срок владения транспортным средством меньше одного года, в формулу добавляется еще один множитель, который равен количеству месяцев владения, разделенному на 12 (коэффициент использования транспортного средства). Если же регистрация машины произошла после 15-го числа или снятие ее с учета произошло до 15-го числа, этот месяц при исчислении транспортного налога не учитывается.

Например, Иванов приобрел автомобиль Мицубиси аут Лендер, мощностью 146 л.с. 20 мая 2023 г. Зарегистрирован автомобиль в г. Ростове-на-Дону, год выпуска – 2021. Тогда расчет транспортного налога будет производиться по формуле:

Транспортный налог = Налоговая база × Налоговая ставка × Количество месяцев владения/12 месяцев

Транспортный налог = 146 л.с. × 15 руб. × 7/12 = 1277,5 руб.

Расчет транспортного налога для физических лиц осуществляется налоговыми органами. Организации производят расчет самостоятельно.

Интересно, что освобождены от этого налога владельцы автомобилей, транспортные средства которых числятся в угоне (с первого числа месяца начала его розыска до месяца возврата владельцу).

Следует отметить, что регулирование транспортного налога осуществляется как на федеральном, так и на региональном уровне. На уровне Российской Федерации определяются налогоплательщики, объект налогообложения, базовые ставки, налоговый период, льготы, порядок и формы сдачи.

На региональном уровне выделяются региональный перечень льгот, размеры ставок, порядок расчета и уплаты аванса, сроки уплаты (в настоящее время единые на всей территории Российской Федерации). Как говорилось ранее, налоговые ставки по транспортному налогу субъект Федерации может изменить, но не более чем в десять раз.

### ***Контрольные вопросы:***

1. Что является объектом транспортного налога?
2. Что исключается из числа объектов налогообложения транспортного налога?
3. Как определяется налоговая база по транспортному налогу?
4. Какие элементы транспортного налога имеют право устанавливать субъекты Федерации?
5. Какие налоговые ставки применяются при исчислении транспортного налога: адвалорные или твердые?
6. Во сколько раз может изменить ставку транспортного налога субъект РФ по сравнению со ставкой, определенной НК РФ?
7. Можно ли уменьшить транспортный налог с помощью региональных льгот?
8. Когда наступает срок уплаты транспортного налога для физического лица?
9. Нужно ли платить транспортный налог за транспортные средства, находящиеся в розыске?
10. Кто рассчитывает транспортный налог для физического лица?
11. Иванов – владелец автомобиля, но им не пользуется, Сидоров пользуется им по доверенности, кто должен платить транспортный налог?
12. Кто имеет право на льготы по транспортному налогу в РФ?
13. Где можно узнать ставку по транспортному налогу?
14. Влияет ли статус налогоплательщика (физическое лицо или организация) на сроки и порядок уплаты транспортного налога?

### ***Тестовые задания:***

#### **1. Транспортный налог взимается с?**

- а) организаций и физических лиц;
- б) организаций;
- в) физических лиц;
- г) только индивидуальных предпринимателей.

#### **2. К региональным налогам в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации относится?**

- а) транспортный налог;
- б) водный налог;
- в) налог на игорный бизнес;
- г) налог на доходы физических лиц.

**3. Транспортный налог уплачивается по месту?**

- а) нахождения транспортного средства;
- б) регистрации транспортного средства;
- в) нахождения юридического лица;
- г) регистрации юридического лица.

**4. Органы власти субъектов Российской Федерации имеют право по транспортному налогу?**

- а) увеличивать (уменьшать) налоговые ставки, но не более чем в десять раз;
- б) самостоятельно устанавливать любой размер ставок;
- в) не имеют права увеличивать или уменьшать налоговые ставки;
- г) имеют право только уменьшать налоговые ставки.

**5. По каким ставкам производится налогообложение транспортного налога, если субъектом РФ налоговые ставки не определены?**

- а) по налоговым ставкам, указанным в п. 1 ст. 361 НК РФ;
- б) по налоговым ставкам, установленным законодательством г. Ростова-на-Дону;
- в) если субъектом РФ не определены ставки транспортного налога, налогоплательщики освобождаются от его уплаты;
- г) ни один из ответов не является правильным.

**6. Объектами налогообложения транспортного налога НЕ являются?**

- а) промысловые морские и речные суда;
- б) мотоциклы и мотороллеры;
- в) яхты и парусные суда;
- г) самолеты и вертолеты.

**7. Сумму транспортного налога, подлежащую уплате в бюджет, исчисляют?**

- а) организации – самостоятельно, а для физических лиц – налоговые органы;
- б) все налогоплательщики самостоятельно;
- в) налоговые органы;
- г) по авансовым платежам – налоговые органы;
- д) регистрации юридического лица.

**8. Нужно ли платить транспортный налог по автомобилю, находящемуся в розыске?**

- а) нет, не нужно до месяца его возврата владельцу;
- б) уплачивается или не уплачивается в зависимости от законодательных актов субъектов РФ;
- в) розыска;
- г) нужно.

**Задания:**

**Задание 1.** Заполните таблицу. Используйте НК РФ (сайт: [nalog.ru](http://nalog.ru)., раздел: налогообложение в РФ <https://www.nalog.ru/rn61/taxation/taxes/>).

Элемент налога	Характеристика	Основание (статья НК РФ)
<b>Транспортный налог</b>		
Налогоплательщики		
1. Объект налога		
2. Налоговая база		
3. Налоговый период		
4. Налоговые ставки		
5. Исчисление налога		
6. Порядок и сроки уплаты налога		

**Задание 2.** Определите, что относится к объектам транспортного налога, что из него исключается и заполните таблицу. Используйте НК РФ.

Группы	Объект налогообложения	Не является объектом налогообложения

**Задание 3.** Чему будет равен транспортный налог у Сидорова, имеющего автомобиль BMW X7, год выпуска – 2019 г., зарегистрированный в Ростовской области, мощность двигателя которого составляет 530 л.с.? Когда нужно будет заплатить налог за 2023 г.?

**Задание 4.** Иванов имел автомобиль мощностью 152 л.с., год выпуска – 2015 г., зарегистрированный в Ростовской области. 1 марта 2025 г. автомобиль был продан. Рассчитайте транспортный налог за 2025 г. Когда его нужно будет заплатить?

**Задание 5.** Петров провел ремонт автомобиля в мае текущего года, поменял двигатель, в результате которого мощность двигателя увеличилась со 100 л.с. до 120 л.с.

Рассчитайте транспортный налог данного физического лица за текущий год, если автомобиль зарегистрирован в Московской области, год выпуска – 2020 г.

### **3.2. Налог на имущество физических лиц**

Налог на имущество физических лиц является по уровню управления местным налогом. Его субъектами выступают только физические лица. По объекту это прямой налог и зачисляется он в местный бюджет.

Налог на имущество физических лиц, как и все местные налоги, устанавливается Налоговым кодексом Российской Федерации и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Название налога определяет вид налогоплательщиков и его объекты. Следует уточнить, что налогоплательщиками будут те физические лица, которые являются собственниками имущества, признаваемого объектом налогообложения в соответствии с законодательством.

Объектами налога на имущество физических лиц выступают:

- 1) жилой дом;
- 2) квартира, комната;
- 3) гараж, машино-место;
- 4) единый недвижимый комплекс;
- 5) объект незавершенного строительства;
- 6) иные здания, строения, сооружения, помещения.

Можно сказать, что указанным налогом облагается то, что нельзя переместить, не принося при этом ущерба недвижимости.

С 2015 г. не признается объектом налогообложения имущество, входящее в состав общего имущества многоквартирного дома.

Дома и жилые строения, расположенные на земельных участках для ведения личного подсобного хозяйства, огородничества, садоводства, индивидуального жилищного строительства, относятся к жилым домам. Однако, например, теплицы или сараи не облагаются налогом.

Налоговая база по рассматриваемому налогу определяется отдельно по каждому объекту недвижимости. Ценность объекта недвижимости измеряется

на основе его кадастровой стоимости. Кадастровая стоимость должна быть внесена в Единый государственный реестр недвижимости и подлежать применению с 1 января года, являющегося налоговым периодом, с учетом особенностей, предусмотренных ст. 403 НК РФ.

Узнать кадастровую стоимость объекта можно: в личном кабинете Росреестра, в личном кабинете налогоплательщика, через налоговый калькулятор или на публичной кадастровой карте.

Налоговым кодексом предусмотрены вычеты налога на имущество физических лиц.

Совсем не облагается имущественным налогом следующая недвижимость:

- менее 50 м<sup>2</sup>, если вы владеете жилым домом;
- менее 20 м<sup>2</sup>, если вы владеете квартирой;
- менее 10 м<sup>2</sup>, если вы владеете комнатой.

На каждый объект недвижимости – один налоговый вычет. При этом неважно, сколько собственников и относятся ли они к льготной категории.

Семьи, относящиеся к многодетным (трое или больше несовершеннолетних) получают дополнительный вычет:

- по комнате или квартире – 5 м<sup>2</sup>;
- по дому или его части – 7 м<sup>2</sup>.

Например, площадь квартиры 80 м<sup>2</sup>. К оплате будет представлена площадь в 60 м<sup>2</sup>.

На основании ст. 12 Налогового кодекса Российской Федерации ставки местных налогов и сборов могут устанавливаться нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований, что актуально и для налога на имущество физических лиц, они равняются: 0,1 %, 2 %, 2,5 %, 0,5 % (на 2025 г.).

Стандартная ставка за жилые помещения, доли недвижимости, гаражи и машино-места равняется 0,1 % от стоимости недвижимости. Максимальная ставка на офисные помещения, помещения в торговых центрах и любую недвижимость дороже 300 млн руб. определяется по ставке 2 %. По ставке в 2 % идет расчет налога на все другие объекты налога на имущество физических лиц.

Налоговые ставки по указанным объектам налогообложения могут быть уменьшены до нуля или увеличены, но не более чем в три раза, нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Таблица 5

## Ставки налога на имущество физических лиц в 2024 г.

№ п/п	Вид недвижимости	г. Батайск Ростовской области (ставка в %)
1.	Квартиры, части квартир, комнаты, хозяйственные строения или сооружения, площадь каждого из которых не превышает 50 м <sup>2</sup> . и которые расположены на земельных участках для ведения личного подсобного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства с кадастровой стоимостью до 5 млн руб. (включительно)	0,1
2.	Квартиры, части квартир, комнаты, хозяйственные строения или сооружения, площадь каждого из которых не превышает 50 м <sup>2</sup> и которые расположены на земельных участках для ведения личного подсобного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства с кадастровой стоимостью от 5 млн руб. до 10 млн руб. (включительно)	0,2
3.	Квартиры, части квартир, комнаты, хозяйственные строения или сооружения, площадь каждого из которых не превышает 50 м <sup>2</sup> и которые расположены на земельных участках для ведения личного подсобного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства с кадастровой стоимостью от 10 млн руб. до 300 млн руб. (включительно)	0,3
4.	Объекты налогообложения, включенные перечень, определяемый в соответствии с п. 7 ст. 378.2 Налогового кодекса Российской Федерации, объекты налогообложения, предусмотренные абзацем вторым п. 10 ст. 378.2 Налогового кодекса Российской Федерации, объекты налогообложения, кадастровая стоимость каждого из которых превышает 300 млн руб.	2

В таблице приведена только часть объектов налога на имущество физических лиц в г. Батайске.

Налоговым периодом налога на имущество физических лиц является один календарный год.

Налог исчисляется на основании сведений органов, осуществляющих государственный кадастровый учет и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество (органы Росреестра), сведений нотариусов, органов, осуществляющих регистрации (миграционный учет) физических лиц (органы МВД России и т. д.), регистрацию актов гражданского состояния (органы ЗАГС и т. д.), органов, осуществляющих выдачу документов, удостоверяющих личность (органы МВД России и т. д.), а также ранее представленных сведений от организаций (органов), проводивших техническую инвентаризацию (БТИ).

Недвижимость может находиться в собственности нескольких лиц. Например, в долевой собственности. Тогда каждый собственник оплачивает свою долю налога. Если недвижимость находится в совместной собственности, то налог делится на количество владельцев.

Рассчитывают налог на имущество физических лиц, как и транспортный налог и земельный налог для физических лиц, инспектор налогового органа. Налогоплательщик может узнать ставку по своему региону или, используя электронный сервис, или в налоговой инспекции.

Формулу расчета можно представить следующим образом:

$$\begin{array}{l} \text{Налог на} \\ \text{имущество} \\ \text{физических} \\ \text{лиц} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Налоговая} \\ \text{база} \\ \text{(кадастровая} \\ \text{стоимость} \\ \text{после вычета)} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{Налоговая} \\ \text{ставка} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{Количество} \\ \text{месяцев} \\ \text{владения/12} \\ \text{месяцев} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{Доля} \\ \text{собственности} \\ \text{в объекте} \end{array}$$

Если недвижимость куплена или продана в течение года, к налогу применяется поправочный коэффициент. Это отношение количества месяцев владения к числу 12. Например, если гражданин был собственником квартиры в течение пяти полных месяцев 2021 г., его налог составит 5/12 от суммы налога за целый год. Полным считается месяц, в котором гражданин владел объектом более 15 дней.

Если зарегистрировали купленную квартиру в ЕГРН до 15-го числа включительно, то этот месяц считается полным. Если позже – месяц не считается. В случае продажи – наоборот, если право собственности на квартиру

по данным ЕГРН прекратилось до 15-го числа включительно, месяц не учитывают. А если после, то он считается полным.

Срок уплаты налога на имущество физических лиц – не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом.

### ***Контрольные вопросы:***

1. Кто имеет право не платить налог на имущество физических лиц?
2. Что считается недвижимостью?
3. Что является объектом налога на имущество физических лиц?
4. Относятся ли жилые строения, расположенные на земельных участках для ведения личного подсобного хозяйства и садоводства к объектам налога на имущество физических лиц?
5. Зависит ли налог на имущество физических лиц от возраста и гражданства?
6. По каким ставкам взимается налог на имущество физических лиц?
7. Чему равен налоговый период по налогу на имущество физических лиц?
8. На каком уровне: федеральном, региональном или местном, устанавливаются льготы по налогу на имущество физических лиц?
9. В отношении каких видов объектов предоставляется налоговая льгота по налогу на имущество физических лиц?
10. У пенсионера в собственности: один дом, две квартиры и гараж, за что он будет платить налог на имущество физических лиц?
11. В бюджет какого уровня зачисляется налог на имущество физических лиц (федеральный, региональный или местный)?
12. Каковы сроки уплаты налога на имущество физических лиц?
13. Для собственника квартиры полагается налоговый вычет на налог на имущество физических лиц – для дома в размере 50 м<sup>2</sup>, будет ли вычет предоставляться, если в собственности у него есть еще один дом (еще 2 дома)?
14. В собственности супругов в равных долях находится квартира, как будет оплачиваться налог на имущество физических лиц?
15. Как рассчитывается налог на имущество физических лиц?

### ***Тестовые задания:***

- 1. Налог на имущество физических лиц относится к налогам?**
  - а) местным, прямым;
  - б) региональным, прямым;

- в) местным, косвенным;
- г) федеральным, прямым.

## **2. Объектами налога на имущество физических лиц являются?**

а) жилой дом; квартира, комната; гараж, машино-место; единый недвижимый комплекс; объект незавершенного строительства; иные здания, строения, сооружения, помещения;

б) жилой дом; квартира, комната; гараж, машино-место; иные здания, строения, сооружения, помещения; транспортные средства;

в) жилой дом; квартира, комната; гараж, иные здания, строения, сооружения, помещения; транспортные средства; земельные участки;

г) жилой дом; квартира, комната; гараж, машино-место; единый недвижимый комплекс; объект незавершенного строительства; имущество, входящее в состав общего имущества многоквартирного дома.

## **3. Не признается объектом налога на имущество физических лиц?**

а) имущество, входящее в состав общего имущества многоквартирного дома;

б) единый недвижимый комплекс;

в) объект незавершенного строительства;

г) гараж.

## **4. Налоговый период налога на имущество физических лиц равен?**

а) 1 году;

б) 1 кварталу;

в) 1 месяцу;

г) ½ года.

## **5. Налоговые льготы по налогу на имущество физических лиц имеют право устанавливаться?**

а) налоговым кодексом Российской Федерации и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований;

б) налоговым кодексом Российской Федерации, законами субъектов РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований;

в) налоговым кодексом Российской Федерации, законами субъектов РФ;

г) нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

**6. Налоговая база по налогу на имущество физических лиц на квартиры и дома определяется?**

- а) кадастровой стоимостью;
- б) инвентаризационной стоимостью;
- в) рыночной стоимостью;
- г) оценочной стоимостью.

**7. Пенсионеры и предпенсионеры (те, кому осталось пять лет до достижения пенсионного возраста), инвалиды 1 и 2 группы, ветераны боевых действий не платят налог на имущество физических лиц?**

- а) за одну квартиру, комнату, дом, гараж или машино-место любой площади;
- б) за все имеющиеся объекты недвижимости;
- в) за квартиру или дом;
- г) за квартиру и гараж.

**8. Налог на имущество физических лиц рассчитывает?**

- а) налоговым органом;
- б) налогоплательщиком;
- в) налоговым агентом;
- г) третьими лицами.

**9. Нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований налоговые ставки налогу на имущество физических лиц могут быть?**

- а) уменьшены до нуля или увеличены, но не более чем в три раза;
- б) изменены (уменьшены или увеличены), но не больше, чем в 10 раз;
- в) увеличены, но не более чем в три раза;
- г) не могут быть изменены.

**10. Налогоплательщик налога на имущество физических лиц имеет право на налоговый вычет для квартиры или части дома в размере?**

- а) 20 м<sup>2</sup>;
- б) 10 м<sup>2</sup>;
- в) 50 м<sup>2</sup>;
- г) 30 м<sup>2</sup>.

### Задания:

**Задание 1.** Заполните таблицу. Используйте НК РФ (сайт: [nalog.ru](http://nalog.ru)., раздел: налогообложение в РФ <https://www.nalog.ru/rn61/taxation/taxes/>).

Элемент налога	Характеристика	Основание (статья НК РФ)
Налог на имущество физического лица		
Налогоплательщики		
1. Объект налога		
2. Налоговая база		
3. Налоговый период		
4. Налоговые ставки		
5. Исчисление налога		
6. Порядок и сроки уплаты налога		

**Задание 2.** У Сидорова в собственности находится квартира в г. Ростове-на-Дону, инвентаризационная стоимость, которой составляет 4 млн руб. и гараж, стоимостью 500 тыс. руб.

Чему будет равен налог на имущество физического лица? Когда его нужно будет заплатить?

**Задание 3.** У пенсионера Иванова в собственности находится дом, две квартиры и гараж.

За какие объекты он должен платить налог на имущество физического лица? Каковы сроки уплаты этого налога за 2025 г.?

**Задание 4.** У пенсионера Петрова в собственности есть 1 квартира площадью 72 м<sup>2</sup>, пенсия оформлена им в сентябре 2025 г.

Должен ли Петров за 2024 г. заплатить налог на имущество физического лица до 1 декабря 2025 г.? Если обязан, то чему он будет равен?

**Задание 4.** Супруги Ивановы имеют в г. Ростове-на-Дону в равных долях квартиру в собственности, кадастровая стоимость которой равна 6 млн руб.

Кто будет платить налог на имущество физического лица и в каком размере? Каковы сроки уплаты этого налога за 2025 г.?

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги, следует отметить, что в Российской Федерации проходят существенные изменения в сфере налогообложения физических лиц. Изменение структуры системы взимания налогов с физических лиц не может не затронуть экономику страны в целом, предпринимательство и население.

Чрезмерный налоговый пресс отрицательно повлияет на совокупный покупательский спрос и предложение, удовлетворение производственных и личных потребностей, в то же время снижение налоговых поступлений в бюджет приведет к невозможности налогов выполнять свою фискальную функцию, особенно в непростой экономической и социально-политической обстановке.

Результаты налоговых преобразований должны быть такими, чтобы основная налоговая нагрузка не падала на тех лиц, которые являются наиболее социально незащищенными, при этом не вынуждала более обеспеченные слои населения утаивать доходы от уплаты налогов, используя криминальные схемы. Государство должно создавать такую налоговую систему, которая оптимальным образом отвечала интересам каждого отдельного человека.

Те, кто желает понять, что представляет налоговая трансформация на современном этапе, в области взимания налогов с физических лиц, затрагивающие интересы большинства населения страны, должны представлять основные теоретические положения, характеризующие элементы налогов с физических лиц. Представленное учебное пособие должно в этом помочь.

При этом следует обратить внимание, что профессиональная подготовка кадров в образовательных организациях МВД России может быть результативной только тогда, когда она обеспечивает, в том числе, формирование знаний будущих специалистов в области налогообложения в целом и в области налогов, взимаемых с физических лиц в частности. Материал пособия позволит легче ориентироваться в действующем законодательстве о налогах и сборах в практической деятельности сотрудникам правоохранительных органов.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146 ФЗ. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Гончаренко Л.И. Налогообложение физических лиц: учебник для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. М, 2022.
4. Хайр А.И., Насырова В.И., Хафизова А.Р. Налогообложение физических лиц: учебное пособие. Казань, 2023.
5. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. М., 1962.
6. Цымлянская О.А. Финансово-кредитная система: в вопросах и ответах: учебное пособие. Ростов н/Д, 2019.
7. Цымлянская О.А. Правовые основы подоходного налогообложения в условиях НЭПа // Советское государство и право в период новой экономической политики: материалы междунар. научно-теоретич. конф. СПб., 2022.
8. Цымлянская О.А. Финансово-кредитная система: в вопросах и ответах: учебное пособие. Ростов н/Д, 2019.
9. Цымлянская О.А. Юридические и антропологические моменты налогообложения доходов физических лиц // Философия права. 2021. № 4.
10. Маршавина Л.Я. Налоги и налогообложение: учебник для вузов. 2-е изд. М., 2022.
11. Черник Д.Г. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие для вузов. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2022.
12. Маршавина Л.Я. Налоги и налогообложение: учебник для вузов. 2-е изд. М., 2022.
13. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nalog.gov.ru/tm77/> (дата обращения: 17.01.2025).
14. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения: 17.01.2025).
15. Агентство, специализирующееся в области налогообложения, бухгалтерского учета и права [Электронный ресурс]. URL: <https://akdi.ru/> (дата обращения: 17.01.2025).

*Учебное издание*

**Цымлянская Ольга Афанасьевна,**  
кандидат экономических наук

## **ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Учебное пособие

Редактор *Р.Р. Мамедханов*  
Корректор *Л.Н. Кожоридзе*  
Технический редактор *В.В. Зверева*

Подписано в печать 02.06.2025.

Формат 60x84/16. Объем 4 п. л. Набор компьютерный.

Гарнитура Times New Roman. Печать лазерная.

Бумага офисная. Тираж 50 экз. Заказ № 90.

Редакционно-издательское отделение НИиРИО

ФГКОУ ВО РЮИ МВД России.

Отпечатано в ГПиОП НИиРИО

ФГКОУ ВО РЮИ МВД России.

344015, г. Ростов-на-Дону, ул. Еременко, 83.

ISBN 978-5-8928-8571-3

