

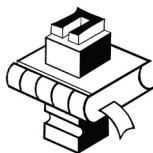
Е.Н. Егорова

Налогообложение физических лиц

*Под редакцией
А.Н. Малолетко*

**Конспект лекций
и учебно-методический комплекс**

для студентов, обучающихся
по специальности 080107 «Налоги и налогообложение»
всех форм обучения



ПАЛЕОТИП

Москва

2009

УДК 336.226(075.8)

ББК 65.261.4я73

Е30

*Одобрено Учебно-методическим советом
ФГОУ ВПО «Российский государственный университет
туризма и сервиса»*

Рецензенты:

В.И. Бобошко, начальник кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Московского университета МВД РФ, канд. экон. наук, доц.,

С.К. Егорова, заведующая кафедрой «Бухгалтерский учет и финансы» Московского института государственного и корпоративного управления, д-р экон. наук, проф.

Егорова Е.Н.

Е30

Налогообложение физических лиц : конспект лекций и учеб.-метод. комплекс / под ред. А.Н. Малолетко ; Е.Н. Егорова. – М. : Издательство «Палеотип» : ФГОУ ВПО «РГУТиС», 2009. – 108 с.

ISBN 978-5-94727-400-4

Рабочая программа курса «Налогообложение физических лиц» утверждена ФГОУ ВПО «РГУТиС» в 2008 г. При разработке программы в основу положен Государственный образовательный стандарт по специальности «Налоги и налогообложение».

Задача учебно-методического комплекса – помочь читателю проверить свои знания и закрепить навыки исчисления налогов, уплачиваемых физическими лицами.

Для студентов, аспирантов, преподавателей экономических вузов и факультетов, слушателей системы послевузовского образования, а также бухгалтеров, аудиторов, экономистов, менеджеров.

УДК 336.226(075.8)

ББК 65.261.4я73

© Егорова Е.Н., 2009

© ФГОУ ВПО «РГУТиС»,
2009

© Издательство «Палеотип», 2009

ISBN 978-5-94727-400-4

Содержание

Вступительное слово	6
1. Предмет и актуальность курса	8
2. Цели и задачи курса	9
3. Построение курса	11
4. Рекомендации по изучению курса	12
5. Объем дисциплины и виды учебной работы	13
6. Распределение часов дисциплины по темам и видам работ	14
7. Содержание курса	15
Тема 1. Состав и социально-экономическое назначение налогов с физических лиц	15
Тема 2. Налог на доходы физических лиц	15
Тема 3. Налогообложение имущества физических лиц	15
Тема 4. Налогообложение физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица	16
Тема 5. Контроль налоговых органов за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов физическими лицами	16
8. Конспект лекций	17
Тема 1. Состав и социально-экономическое назначение налогов с физических лиц	17
1. Состав налогов, уплачиваемых физическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Классификация налогов с физических лиц	17
2. Социально-экономическое назначение налогов с физических лиц	18
Тема 2. Налог на доходы физических лиц	20
1. Роль и место налога на доходы физических лиц в налоговой системе Российской Федерации	20
2. Плательщики и объект налогообложения	22
3. Порядок и особенности определения налоговой базы по НДФЛ	25

4. Налоговые вычеты и порядок их предоставления. Стандартные налоговые вычеты.....	29
5. Особенности исчисления и уплаты НДФЛ налоговыми агентами	41
6. Состав, порядок заполнения и сроки предоставления Справки о доходах физических лиц (форма 2-НДФЛ) и Декларации по доходам физических лиц (форма № 3-НДФЛ).....	43
Тема 3. Налогообложение имущества физических лиц.....	51
1. Порядок исчисления и уплаты налога на имущество физических лиц	51
2. Транспортный налог: порядок исчисления и уплаты физическими лицами	54
Тема 4. Налогообложение физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью	58
1. Порядок исчисления и уплаты НДФЛ индивидуальными предпринимателями.....	58
2. Порядок применения индивидуальными предпринимателями специальных налоговых режимов	59
Тема 5. Контроль налоговых органов за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов физическими лицами.....	73
1. Порядок учета индивидуальных предпринимателей и физических лиц в налоговых органах	73
2. Контроль налоговых органов за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов физическими лицами.....	74
3. Права, обязанность и ответственность налогоплательщиков — физических лиц за нарушение налогового законодательства.....	77
9. Материалы практических занятий.....	82
Тема 1. Социально-экономическое значение налогов с физических лиц	82
Тема 2. Налог на доходы физических лиц	82
Тема 3. Налоги на имущество физических лиц	83
Тема 4. Налогообложение физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица	83
Тема 5. Контроль налоговых органов за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов с физических лиц	84
10. Планы семинаров	84
11. Задания для самостоятельной работы	85

Тема 1. Состав и социально-экономическое значение налогов с физических лиц	85
Тема 2. Налог на доходы физических лиц	85
Тема 3. Налогообложение имущества физических лиц	85
Тема 4. Налогообложение физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица	85
Тема 5. Контроль налоговых органов за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов физическими лицами	86
12. Методические указания по выполнению курсовой работы	86
13. Методические указания по выполнению контрольной работы	87
14. Глоссарий.....	90
15. Тесты	94
Тестовые задания по теме 1	94
Тестовые задания по теме 2	95
Тестовые задания по теме 3	97
Тестовые задания по теме 4	98
Тестовые задания по теме 5	100
16. Вопросы для подготовки к экзамену.....	104
17. Литература.....	106
Основная	106
Дополнительная	106

Вступительное слово

Реформирование экономики России, нацеленное на переход к рыночным отношениям, обуславливает возрастание роли налогов и их воздействия на различные стороны жизнедеятельности общества и государства. Налоги выступают основным источником доходов бюджетной системы, включая бюджеты всех трех уровней (федеральный, субъектов Федерации и местные) и, следовательно, решающим фактором в создании финансовой базы, необходимой для выполнения социально — экономических и других задач государства, в том числе обеспечения обороноспособности и безопасности страны, материальной гарантированности прав человека и гражданина. Налоги — необходимый элемент механизма государственного регулирования рыночной экономики, без которого немыслимо ее целенаправленное развитие с учетом интересов общества. В Российской Федерации, как и в других странах мира, существует разветвленная система налогов, взимаемых с собственных граждан, лиц без гражданства и иностранных граждан. В российском законодательстве эти три категории налогоплательщиков именуется обобщенным термином — физические лица. С 1992 г. система налогообложения физических лиц существенно изменилась. При сохранении наиболее крупного налога — подоходного были отменены некоторые ранее установленные налоги, а именно: налог на холостяков, одиноких и малосемейных граждан, существовавший как дополнение к подоходному налогу; сельскохозяйственный налог; налог с владельцев строений. Однако взамен было установлено несколько новых платежей, поглотивших или преобразовавших прежние. Налоги, взимаемые государством с населения, выполняют функции, свойственные налогам вообще. Но при этом они служат и средством связи гражданина, причем индивидуальной, с государством или органами местного самоуправления, отражают его индивидуальную причастность к государственным (местным) делам, позволяют ощущать себя активно действующим членом общества по отношению к этим делам, дают основание для контроля государственных органов, а также ответственности государства (органов местного самоуправления) перед налогоплательщиками.

В настоящем издании отражены аспекты взаимоотношений физических лиц с различными организациями и государственными орга-

нами в сфере налогообложения. Подробно освещены вопросы, которые могут возникнуть у любого из участников налогового процесса. Читатели найдут в книге информацию о налогах на доходы и имущество, о таможенных пошлинах и сборах, а также о других налогах, взимаемых с физических лиц. Данные приведены с учетом последних изменений в Налоговом кодексе РФ.

*Заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет
и налогообложение» ФГОУ ВПО «РГУТиС»
канд. юрид. наук, член-корр. РАЕН
А.Н. Малолетко*

1. Предмет и актуальность курса

Одним из важнейших инструментов экономической политики государства всегда были и продолжают оставаться налоги. Поэтому знание налогового законодательства, налоговая грамотность, практические навыки исчисления и уплаты налогов являются необходимым условием успешного продвижения экономических реформ.

Основным этапом в формировании налоговой системы РФ стало введение в действие Налогового кодекса РФ. Принятие Налогового кодекса позволило систематизировать действовавшие нормы и положения, регулирующие процесс налогообложения физических лиц, привести их в единую, логически согласованную систему.

2. Цели и задачи курса

Учебная дисциплина «Налоги с физических лиц» относится к разряду предметов, определяющих выбранную студентом специальность. Изучение курса предусмотрено государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования. Конечная цель обучения – формирование у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков налогового законодательства, исчисления и уплаты налогов физическими лицами.

Задачи изучения данной дисциплины определяются необходимостью подготовки высококвалифицированных специалистов в области экономики и налогообложения. Основными задачами изучения данной дисциплины являются формирование у студентов теоретических знаний в виде системы понятий и положений, составляющих основу данной научной дисциплины, а также раскрытие порядка их применения при решении практических задач в профессиональной деятельности специалиста в области налогообложения.

В процессе изучения курса необходимо решить следующие задачи:

- изучить состав и основы построения налогов с физических лиц;
- раскрыть механизм исчисления налогов с физических лиц;
- научиться рассчитывать налоговые платежи;
- формирование навыков практического решения задач по налогообложению физических лиц.

В результате полученных знаний курса студент должен уметь:

- определять налоговую базу по конкретному налогу;
- использовать установленные налоговые льготы;
- составлять налоговые декларации;
- правильно исчислять и своевременно уплачивать налоги;
- оформлять отчетность;
- разрабатывать рекомендации по усовершенствованию механизмов налогообложения.

В процессе обучения студенты должны уметь адаптировать полученные знания и навыки к конкретным условиям функционирования деятельности индивидуальных предпринимателей, налогообложения доходов и имущества физических лиц.

Базовый курс «Налогообложение физических лиц» обеспечивает взаимосвязь и гармонизацию изучения всех других дисциплин.

В результате, полученные студентами знания позволят глубоко изучить смежные профилирующие дисциплины учебного цикла специальности 080107 «Налоги и налогообложение».