# Контрольная по Налоговому планированию

# «Льготы по налогу на доходы физических лиц»

# СОДЕРЖАНИЕ

# Глава 1. Доходы, не подлежащие налогообложению 3

# Глава 2. Налоговые вычеты 15

**Глава 3. Социальные налоговые вычеты 26**

**Глава 4.Профессиональные налоговые вычеты 37**

**Список использованной литературы 38**

# Глава 1. Доходы, не подлежащие налогообложению

Статья 217 НК РФ устанавливает исчерпывающий перечень доходов, которые не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения). Данный перечень является единым и подлежит применению на всей территории РФ как в отношении физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ, так и в отношении физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Указанные в данной статье доходы рассматриваются в качестве средств, которые не формируют налоговую базу. При получении таких доходов объекта налогообложения не возникает.

Полностью освобождаются от налогообложения следующие виды доходов физических лиц:

1) государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством. При этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся пособия по безработице, беременности и родам.

Рассматривая такой вид налоговых освобождений, как пособие по временной нетрудоспособности, включая пособие по уходу за больным ребенком, необходимо отметить, что существует проблема налогообложения процентов, выплачиваемых работникам в связи с задержкой выплаты заработной платы на основании статьи 236 Трудового кодекса РФ. По мнению Минфина РФ, такие проценты не облагаются налогом на доходы физлиц наряду с другими государственными пособиями.

Однако с данной позицией трудно согласиться. Дело в том, что статья 236 Трудового кодекса устанавливает материальную ответственность работодателя за задержку выплаты заработной платы, а не обязанность по осуществлению каких-либо выплат или компенсаций\*(5).

Вместе с тем, отдельные налоговые инспекции придерживаются позиции Минфина РФ. Однако при этом они считают, что проценты, выплачиваемые за задержку выдачи заработной платы, не облагаются налогом по другому основанию - пункту 3 статьи 217 НК РФ.

Например, в письме УМНС РФ по г. Москве от 13 января 2003 г. N 27-08а/02460 "О налогообложении доходов физических лиц" разъяснено следующее. Статья 236 Трудового кодекса РФ устанавливает выплату процентов за нарушение срока оплаты труда. Конкретный размер такой компенсации определяется коллективным или трудовым договором.

Следовательно, на подобную выплату пункт 3 статьи 217 НК РФ распространяется только в том случае, если ее размер указан в коллективном договоре;

2) пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством.

В соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 г. "О трудовых пенсиях в РФ" устанавливаются следующие виды трудовых пенсий:

- трудовая пенсия по старости;

- трудовая пенсия по инвалидности;

- трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Порядок установления и выплаты пенсий по государственному пенсионному обеспечению за счет средств федерального бюджета регулируются Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" и Законом РФ от 12 февраля 1993 г. N 4468-1 "О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей". Данные законы предусматривают следующие виды пенсий: пенсия за выслугу лет; пенсия по старости; пенсия по инвалидности; социальная пенсия; по случаю потери кормильца;

3) все виды установленных действующим законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), связанных с:

- возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья. В статье 1084 ГК РФ установлено, что вред, причиненный жизни или здоровью гражданина при исполнении договорных обязательств, а также при исполнении обязанностей военной службы, службы в милиции и других соответствующих обязанностей, подлежит возмещению. Статья 220 Трудового кодекса РФ предусматривает возмещение вреда, причиненного работникам повреждением их здоровья. При этом необходимо отметить, что возмещаться может не только утраченный по терпевшим заработок, затраты на лечение, но и моральный вред;

- бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения. Основания для бесплатного предоставления жилых помещений и коммунальных услуг предусмотрены как законодательством РФ, так и законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления;

- оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия. Выдача натурального довольствия в основном предусматривается для военнослужащих и лиц, приравненных к ним, а также для работников, занятых на сложных видах работ.

В отношении военнослужащих и приравненных к ним лиц необходимо точно определить, для каких именно лиц предусмотрена выдача натурального довольствия.

Данные компенсационные выплаты, в частности, установлены:

1) Федеральным законом от 21 июля 1997 г. N 118-ФЗ "О судебных приставах";

2) Федеральным законом от 21 июля 1997 г. N 114-ФЗ "О службе в таможенных органах Российской Федерации";

3) Федеральным законом от 27 мая 1998 г. N 76-ФЗ "О статусе военнослужащих";

4) Федеральным законом от 3 декабря 1994 г. N 55-ФЗ "О некоторых вопросах организации и деятельности военных судов и органов военной юстиции";

5) Федеральным законом от 10 января 1996 г. N 6-ФЗ "О дополнительных гарантиях социальной защиты судей и работников аппаратов судов Российской Федерации";

6) Федеральным законом от 17 января 1992 г. N 2202-1 "О прокуратуре Российской Федерации".

На работах с вредными условиями труда работникам выдаются бесплатно по установленным нормам молоко или другие равноценные пищевые продукты. На работах с особо вредными условиями труда предоставляется бесплатно по установленным нормам лечебно-профилактическое питание (ст. 151 Трудового кодекса РФ).

Так как право на специальное питание и спецодежду установлено трудовым законодательством, то их стоимость не подлежит обложению налогом на доходы физлиц. В случае, когда на предприятии в соответствии с законодательством лицам, работающим на предприятиях с вредными условиями, вместо положенного молока или иного довольствия выплачивается компенсация, то стоимость его также не подлежит обложению налогом;

- оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях;

- увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск. От налогообложения освобождаются все компенсационные выплаты, связанные с увольнением, предусмотренные трудовым законодательством, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск.

Данные выплаты предусмотрены следующими нормативными актами:

1) Трудовым кодексом РФ (ст. 178, 181);

2) Федеральным законом от 21 июля 1997 г. N 114-ФЗ "О службе в таможенных органах Российской Федерации";

3) Федеральным законом от 17 января 1992 г. N 2202-1 "О прокуратуре Российской Федерации";

4) Законом РФ от 19 февраля 1993 г. N 4520-1 "О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях";

- гибелью военнослужащих или государственных служащих при исполнении ими своих служебных обязанностей. Выплата пособий в связи с гибелью лиц, состоящих на государственной службе (в том числе военнослужащих), предусмотрена, в частности, статьей 18 Федерального закона от 27 мая 1998 г. N "О статусе военнослужащих", статьей 29 Закона РФ от 18 апреля 1991 г. N "О милиции", статьей 17 Закона РФ от 21 марта 1991 г. N "О налоговых органах РФ" и др.;

- возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников. Данное положение применяется в случае, если обучение, во-первых, касается подготовки кадров организации. Во-вторых, осуществляется не по личной инициативе работников, а по решению организации, направляющей работников для повышения квалификации, обучению смежным и вторым профессиям в связи с производственной необходимостью (письмо Минфина РФ от 13 марта 2000 г. N 04-04-06).

В письме МНС РФ от 28 мая 2002 г. N 04-1-06/561У-452 по данному вопросу разъяснено следующее. Согласно статье 21 Закона РФ от 10 июля 2002 г. N 3266-1 "Об образовании" (далее - Закон об образовании) профессиональная подготовка не сопровождается повышением образовательного уровня учащегося. Она имеет целью ускоренное приобретение навыков, необходимых для выполнения определенной работы или группы работ. Следовательно, повышение профессионального уровня работников не должно быть связано с получением нового высшего или среднего образования.

Это значит, что направление предприятием работника в учебное заведение для получения новой специальности в связи с производственной необходимостью на условиях и в порядке, который определяется коллективным договором (ст. 196 Трудового кодекса РФ), можно отнести к компенсационным расходам, предусмотренным пунктом 3 статьи 217 НК РФ, если такое обучение не связано с повышением образовательного уровня.

Особым случаем возмещения таких расходов являются выплаты, производимые педагогическим работникам образовательных учреждений на приобретение книгоиздательской продукции и периодических изданий. Подобные выплаты предусмотрены Законом об образовании;

- исполнением налогоплательщиком трудовых обязанностей (включая переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов). При оплате работодателем налогоплательщику расходов на командировки как внутри страны, так и за ее пределы в доход, подлежащий налогообложению, не включаются:

- суточные, выплачиваемые в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством;

- фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы, расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок, на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, оплате услуг связи, получению и регистрации служебного заграничного паспорта, получению виз, а так же расходы, связанные с обменом наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту.

Если налогоплательщик не представил документы, подтверждающие оплату расходов по найму жилого помещения, то суммы такой оплаты не облагаются НДФЛ в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством. Аналогичный порядок налогообложения применяется к выплатам, производимым лицам, находящимся во властном или административном подчинении организации, а также членам совета директоров или любого аналогичного органа компании, прибывающим (выезжающим) для участия в заседании совета директоров, правления или другого аналогичного органа этой компании.

В решении Высшего Арбитражного Суда РФ от 26 января 2005 г. N 16141/04 отмечается, что согласно статье 217 НК РФ для всех налогоплательщиков установлен единый, равный порядок признания суточных в составе доходов, не подлежащих налогообложению.

В соответствии с данным порядком не облагаются НДФЛ выплаты, которые по своему характеру являются компенсационными, то есть направленными на возмещение работнику дополнительных расходов, связанных с выполнением поручения работодателя вне места постоянного жительства. При этом компенсация должна быть выплачена в пределах размеров, установленных в соответствии с действующим законодательством.

Согласно статье 168 Трудового кодекса РФ размеры возмещения суточных определяются коллективным договором или локальным нормативным актом организации вне зависимости от ее формы собственности и ведомственной принадлежности. Следовательно, размер суточных для работников всех организаций определяется положениями, не носящими индивидуальный характер и направленными на неоднократное применение.

В то же время, поскольку организации могут иметь различный источник финансирования, порядок установления размера любых расходов за счет такого источника должен определяться с учетом положений специального законодательства. Особенности установления расходов, осуществляемых из бюджетов всех уровней, предусмотрены действующим бюджетным законодательством. Именно наличием различных источников финансирования и специальных норм, регламентирующих порядок расходов средств за счет соответствующих бюджетов, обусловлены особенности формы и субъекта, утверждающего объем таких расходов.

При этом действующее законодательство не исходит из того, что законно установленные нормы суточных должны быть по размеру одинаковыми для работников различных организаций. Размер возмещения определяется исходя из финансовых возможностей организации, то есть действующее законодательство не обязывает работодателя возмещать расходы, связанные с выполнением его поручения вне места постоянного жительства работника, в полном объеме.

Тем не менее, чтобы квалифицировать такие выплаты в качестве суточных, они должны в любом случае иметь характер компенсационных, то есть направленных на возмещение работнику дополнительных расходов, связанных с выполнением поручения работодателя вне места постоянного жительства. При установлении норм суточных из этого обязаны исходить все организации, независимо от формы собственности и ведомственной принадлежности.

Правительство РФ закрепило в постановлении от 13 мая 2005 г. N 299 новые нормы суточных при загранкомандировках. Они начнут действовать с 1 января 2006 г.

Возмещение расходов при переезде на работу в другую местность предусмотрено статьей 169 Трудового кодекса РФ. Под другой местностью понимают место за пределами административно-территориальных границ того населенного пункта, где сотрудник работал раньше (п. 16 постановления Пленума Верховного суда РФ от 17 марта 2004 г. N 2). Если по предварительной договоренности с работодателем сотрудник переезжает на работу в другую местность, работодатель обязан возместить ему:

- расходы по переезду работника, членов его семьи и провозу имущества (за исключением случаев, когда работодатель предоставляет работнику соответствующие средства передвижения);

- расходы по обустройству на новом месте жительства.

Чтобы не было сомнений в том, что подъемные являются компенсационными выплатами, следует обратиться к статьям 164 и 165 Трудового кодекса РФ. Под компенсацией эти статьи подразумевают денежные выплаты, установленные для возмещения работникам затрат, связанных с исполнением ими трудовых обязанностей. Случаи компенсаций предусмотрены в статье 165 ТК РФ. Среди прочего там назван и переезд на работу в другую местность.

Конкретные размеры возмещения расходов определяются соглашением сторон трудового договора. До 1 января 2005 года нормы, в пределах которых выплачиваются подъемные, существовали только для работников бюджетной сферы и были установлены Правительством РФ в постановлении от 2 апреля 2003 г. N 187. Для остальных организаций утвержденные Правительством РФ нормы были низшим пределом, то есть внебюджетные организации были обязаны выплачивать переехавшим сотрудникам не меньше, чем бюджетные. Но при этом никто не запрещал частным организациям установить и более высокую компенсацию. С это го же года официально нормы перестали существовать для всех. Это про изошло благодаря изменениям, внесенным в статью 169 Трудового кодекса РФ Федеральным законом от 22 августа 2004 г. N 122-ФЗ. Теперь то, в каком размере работник получит компенсацию, зависит только от условий его трудового договора.

Значит, чтобы у налоговых органов не было вопросов по поводу законности выплат, надо выполнить одно важное условие - трудовой договор следует заключить еще до переезда сотрудника. В этом случае налог можно будет не удерживать со всей суммы, выплаченной работнику.

Возмещение расходов по проезду, провозу имущества и найму помещения при переводе либо переезде на работу в другую местность ранее было предусмотрено постановлением Совета Министров СССР от 15 июля 1981 г. N 677 "О гарантиях и компенсациях при переезде на работу в другую местность". Однако в данном случае эти нормы применять нельзя. Дело в том, что акты, принятые до вступления в силу Трудового кодекса РФ, применяются лишь в части, не противоречащей его нормам (ст. 423 Трудового кодекса РФ).

Если с согласия или ведома работодателя и в его интересах работник использует личное имущество, то такому работнику выплачивается компенсация за использование, износ инструмента, личного транспорта, оборудования и других технических средств и материалов, а также возмещаются расходы, связанные с использованием личного имущества. Об этом сказано в статье 188 Трудового кодекса РФ. Размер возмещения расходов определяется соглашением сторон трудового договора, выраженным в письменной форме.

Расходы, возмещаемые работникам при использовании ими личного транспорта в служебных целях, установлены в частности:

- Федеральным законом от 21 июля 1997 г. N 118-ФЗ "О судебных приставах";

- Федеральным законом от 27 мая 1998 г. N 76-ФЗ "О статусе военнослужащих".

В постановлении Правительства РФ от 8 февраля 2002 г. N 92 "Об установлении норм расходов организаций на выплату компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей, в пределах которых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организации такие расходы относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией" установлены следующие нормы компенсации:

- по легковым автомобилям с рабочим объемом двигателя до 2000 куб. см включительно - 1200 рублей в месяц;

- по легковым автомобилям с рабочим объемом двигателя свыше 2000 куб. см - 1500 рублей в месяц;

- по мотоциклам - 600 рублей в месяц;

4) вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;

5) алименты, получаемые налогоплательщиками.

Алиментные обязательства членов семьи установлены в разделе V Семейного кодекса РФ. Согласно данному разделу алименты могут уплачиваться на содержание детей, родителей, супругов и иных членов семьи. Самостоятельным основанием для получения алиментов является соглашение об уплате алиментов. Согласно статье 100 Семейного кодекса РФ соглашение об уплате алиментов заключается в письменной форме и подлежит нотариальному удостоверению. При этом нотариально удостоверенное соглашение об уплате алиментов имеет силу исполнительного листа;

6) суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в Российской Федерации международными или иностранными организациями по перечню таких организаций, утверждаемому Правительством РФ;

7) суммы, получаемые налогоплательщиками в виде международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства по перечню премий, утверждаемому Правительством РФ. Перечень данных премий утвержден постановлением Правительства РФ от 6 февраля 2001 г. N 89 "Об утверждении перечня международных, иностранных и российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства, суммы которых, получаемые налогоплательщиками, не подлежат налогообложению";

8) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой:

- налогоплательщикам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью на основании решений органов законодательной (представительной) и (или) исполнительной власти, представительных органов местного самоуправления либо иностранными государствами или специальными фондами, созданными органами государственной власти или иностранными государствами, а также созданными в соответствии с международными договорами, одной из сторон которых является Российская Федерация, правительственными и неправительственными межгосударственными организациями.

Данная материальная помощь освобождается от налогообложения, если она предоставляется:

- на основании решений органов законодательной, исполнительной власти, представительных органов местного самоуправления;

- иностранными государствами;

- специальными фондами, созданными органами государственной власти или иностранными государствами;

- специальными фондами, созданными в соответствии с международными договорами, одной из сторон которых является РФ;

- правительственными и неправительственными межгосударственными организациями;

- работодателями членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

- налогоплательщикам в виде гуманитарной помощи (содействия), а также в виде благотворительной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой зарегистрированными в установленном порядке российскими и иностранными благотворительными организациями (фондами, объединениями), в соответствии с законодательством Российской Федерации о благотворительной деятельности в Российской Федерации.

Порядок отнесения выплат к гуманитарной помощи (содействию) регулируется Федеральным законом от 4 мая 1999 г. N "О безвозмездной помощи (содействии) РФ и внесении изменений и дополнений в отдельные законодательные акты РФ о налогах и об установлении льгот по платежам в государственные внебюджетные фонды в связи с осуществлением безвозмездной помощи (содействия) РФ".

Так, согласно статье 1 указанного закона гуманитарная помощь (со действие) - вид безвозмездной помощи (содействия), предоставляемой для оказания медицинской и социальной помощи малообеспеченным, социально незащищенным, пострадавшим от стихийных бедствий и других чрезвычайных происшествий группам населения, для ликвидации по следствий стихийных бедствий и других чрезвычайных происшествий, расходы на транспортировку, сопровождение и хранение указанной помощи (содействия). Отметим, что на средства (товары), которые относятся к гуманитарной помощи, оформляется соответствующее удостоверение (документы), подтверждающее принадлежность указанных средств, товаров, работ и услуг к гуманитарной помощи (содействию).

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 25 декабря 2002 г. N 926 "Об общероссийском общественном благотворительном фонде поддержки военнослужащих (сотрудников) и гражданского персонала вооруженных сил РФ, других войск и воинских формирований, специальных служб и правоохранительных органов РФ "Национальный военный фонд" указанный Фонд отнесен к благотворительным организациям (фондам, объединениям), осуществляющим единовременную материальную помощь физическим лицам в виде гуманитарной помощи (содействия), а также в виде благотворительной помощи (в денежной и натуральной формах), суммы которой не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) в соответствии со статьей 217 НК РФ;

- налогоплательщикам из числа малоимущих и социально незащищенных категорий граждан в виде сумм адресной социальной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и внебюджетных фондов в соответствии с программами, утверждаемыми ежегодно соответствующими органами государственной власти,

- налогоплательщикам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации, независимо от источника выплаты;

9) суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок, за исключением туристических, выплачиваемой работодателями своим работникам и (или) членам их семей, инвалидам, не работающим в данной организации, в находящиеся на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, а также суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок для детей, не достигших возраста 16 лет, в находящиеся на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, выплачиваемые:

- за счет средств работодателей, оставшихся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль организаций;

- за счет средств Фонда социального страхования РФ. Данное положение применяется при наличии следующих условий:

- санаторно-курортные и оздоровительные учреждения должны находиться на территории РФ (компенсация стоимости туристических путевок не освобождается от налогообложения);

- данные суммы выплачиваются работникам и (или) членам их семей, а так же инвалидам, не работающим в данной организации. Согласно статье 2 Семейного кодекса РФ к членам семьи относятся супруги, родители и дети (усыновители, усыновленные);

- данная компенсация осуществляется:

а) за счет средств работодателя, оставшихся в его распоряжении после уплаты налога на прибыль;

б) за счет средств Фонда социального страхования РФ.

Отдельно освобождаются от налогообложения суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок для детей, не достигших возраста 16 лет, в расположенные на территории РФ санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, выплачиваемые за счет тех же источников;

10) суммы, уплаченные работодателем из средств, оставшихся в его распоряжении после уплаты налога на прибыль организаций, за лечение и медицинское обслуживание работников, их супругов, родителей и детей, суммы, уплаченные общественными организациями инвалидов за лечение и медицинское обслуживание инвалидов при условии наличия у медицинских учреждений соответствующих лицензий, а также наличия документов, подтверждающих фактические расходы на лечение и медицинское обслуживание.

Для применения этой нормы необходимо выполнение следующих условий:

- оплата осуществляется работодателями или общественными организациями инвалидов (в отношении последних данное положение при меняется с 1 января 2005 года);

- оплата работодателями осуществляется за счет сумм, оставшихся в распоряжении организации после уплаты налога на прибыль организаций;

- суммы выплачиваются за лечение и медицинское обслуживание: работодателями - в отношении работников организации, их супругов, их родителей и их детей; общественными организациями инвалидов - в от ношении инвалидов;

- медицинские учреждения должны иметь соответствующие лицензии;

- должны предоставляться документы, подтверждающие фактические расходы на лечение и медицинское обслуживание;

- оплата осуществляется:

а) путем безналичной оплаты медицинским учреждениям расходов на лечение и медицинское обслуживание;

б) путем выдачи наличных денежных средств, предназначенных на эти цели, непосредственно налогоплательщику (членам его семьи, родителям);

в) путем зачисления средств, предназначенных на эти цели, на счета налогоплательщиков в учреждениях банков;

11) стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов учреждений высшего профессионального образования или послевузовского профессионального образования, научно-исследовательских учреждений, учащихся учреждений начального профессионального и среднего профессионального образования, слушателей духовных учебных учреждений, выплачиваемые указанным лицам этими учреждениями, стипендии, учреждаемые Президентом РФ, органами законодательной (представительной) или исполнительной власти Российской Федерации, органами субъектов Российской Федерации, благотворительными фондами, стипендии, выплачиваемые за счет средств бюджетов налогоплательщикам, обучающимся по направлению органов службы занятости;

12) суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, получаемые налогоплательщиками от финансируемых из федерального бюджета государственных учреждений или организаций, направивших их на работу за границу, - в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством об оплате труда работников;

13) доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах, находящихся на территории Российской Федерации, скота, кроликов, нутрий, птицы, диких животных и птиц (как в живом виде, так и продуктов их убоя в сыром или переработанном виде), продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства как в натуральном, так и в переработанном виде.

Указанные доходы освобождаются от налогообложения при условии представления налогоплательщиком документа, выданного соответствующим органом местного самоуправления, правлениями садового, садово-огородного товариществ, подтверждающего, что продаваемая продукция произведена налогоплательщиком на принадлежащем ему или членам его семьи земельном участке, используемом для ведения личного подсобного хозяйства, дачного строительства, садоводства и огородничества;

14) доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации, - в течение пяти лет, считая с года регистрации указанного хозяйства.

Настоящая норма применяется к доходам тех членов крестьянского (фермерского) хозяйства, в отношении которых такая норма ранее не применялась, то есть применить ее можно только один раз.

Освобождение распространяется на пять лет, начиная с года регистрации указанного хозяйства, включая и период, в течение которого члены крестьянского (фермерского) хозяйства пользовались льготой по подоходному налогу в соответствии с Законом РФ "О подоходном налоге с физических лиц".

Повторного предоставления указанного освобождения налогоплательщикам не допускается. Следовательно, при создании нового крестьянского (фермерского) хозяйства освобождение повторно не предоставляется;

15) доходы налогоплательщиков, получаемые от сбора и сдачи лекарственных растений, дикорастущих ягод, орехов и иных плодов, грибов, другой дикорастущей продукции организациям и (или) индивидуальным предпринимателям, имеющим разрешение (лицензию) на промысловую заготовку (закупку) дикорастущих растений, грибов, технического и лекарственного сырья растительного происхождения, за исключением доходов, полученных индивидуальными предпринимателями от перепродажи указанной в настоящем подпункте продукции;

16) доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;

17) доходы охотников-любителей, получаемые от сдачи обществам охотников, организациям потребительской кооперации или государственным унитарным предприятиям добытых ими пушнины, мехового или кожевенного сырья или мяса диких животных, если добыча таких животных осуществляется по лицензиям, выданным в порядке, установленном действующим законодательством;

18) доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования или дарения, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов.

Федеральный закон от N 78-ФЗ "О признании утратившими силу не которых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с отменой налога с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения" установил но вые правила уплаты НДФЛ с доходов в виде даров (п. 18.1 ст. 217 НК РФ). Такие доходы вообще не подлежат налогообложению, если даритель и одаряемый являются членами семьи либо близкими родственниками - супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами.

Во всех остальных случаях (когда даритель и одаряемый не являются членами семьи или близкими родственниками) одаряемый должен уплатить налог со стоимости получаемых от физических лиц недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев.

При этом к недвижимому имуществу относятся земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что прочно связано с землей. Другими словами, объекты, перемещение которых невозможно без не соразмерного ущерба их назначению (леса, многолетние насаждения, здания, сооружения). Кроме того, недвижимым имуществом являются подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты (п. 1 ст. 130 ГК РФ). Если же даром являются, например, ювелирные изделия, то налог уплачивать не надо.

Отметим, что данные поправки начинают действовать с 1 января 2006 года. Следовательно, они не могут быть учтены при уплате налога на доходы физических лиц за 2005 год;

19) доходы, полученные от акционерных обществ или других организаций:

- акционерами этих акционерных обществ или участниками других организаций в результате переоценки основных фондов (средств) в виде дополнительно полученных ими акций (долей, паев), распределенных между акционерами или участниками организации пропорционально их доле и видам акций, либо в виде разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций или их имущественной доли в уставном капитале;

- акционерами этих акционерных обществ или участниками других организаций при реорганизации, предусматривающей распределение акций (долей, паев) создаваемых организаций среди акционеров (участников, пайщиков) реорганизуемых организаций и (или) конвертацию (обмен) акций (долей, паев) реорганизуемой организации в акции (доли, паи) создаваемой организации либо организации, к которой осуществляется присоединение, в виде дополнительно и (или) взамен полученных акций (долей, паев);

20) призы в денежной и (или) натуральной формах, полученные спортсменами, в том числе спортсменами-инвалидами, за призовые места на следующих спортивных соревнованиях:

- Олимпийских, Параолимпийских и Сурдоолимпийских играх, Всемирных шахматных олимпиадах, чемпионатах и кубках мира и Европы от официальных организаторов или на основании решений органов государственной власти и органов местного самоуправления за счет средств соответствующих бюджетов,

- чемпионатах, первенствах и кубках Российской Федерации от официальных организаторов;

21) суммы, выплачиваемые организациями и (или) физическими лицами детям сиротам в возрасте до 24 лет на обучение в образовательных учреждениях, имеющих соответствующие лицензии, либо за их обучение указанным учреждениям. Данное положение применяют только в отношении детей сирот. При этом освобождение предоставляют внезависимости от наличия какой-либо связи между стороной, выплачивающей суммы, и данным лицом;

22) суммы оплаты за инвалидов организациями или индивидуальными предпринимателями технических средств профилактики инвалидности и реабилитацию инвалидов, а также оплата приобретения и содержания собак-проводников для инвалидов;

23) вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов. При этом под кладом понимают зарытые в земле или сокрытые иным способом деньги или ценные предметы, собственник которых не может быть установлен либо в силу закона утратил на них право (ст. 233 ГК РФ).

В случае обнаружения клада, содержащего вещи, относящиеся к памятникам истории или культуры, они подлежат передаче в государственную собственность. При этом собственник земельного участка или иного имущества, где клад был сокрыт, и лицо, обнаружившее клад, имеют право на получение вместе вознаграждения в размере пятидесяти процентов стоимости клада.

При обнаружении такого клада лицом, производившим раскопки или поиски ценностей без согласия собственника имущества, где клад был сокрыт, вознаграждение этому лицу не выплачивается и полностью поступает собственнику;

24) доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществления ими тех видов деятельности, по которым они являются плательщиками единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, а также при налогообложении которых применяется упрощенная система налогообложения и система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог).

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности устанавливается НК РФ, вводится в действие законами субъектов Российской Федерации и применяется наряду с общей системой налогообложения, предусмотренной законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности может применяться по решению субъекта Российской Федерации в отношении следующих видов предпринимательской деятельности:

1) оказания бытовых услуг;

2) оказания ветеринарных услуг;

3) оказания услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;

4) розничной торговли, осуществляемой через магазины и павильоны с площадью торгового зала по каждому объекту организации торговли не более 150 квадратных метров, палатки, лотки и другие объекты организации торговли, в том числе не имеющие стационарной торговой площади;

4.1) оказания услуг по хранению автотранспортных средств на платных стоянках;

5) оказания услуг общественного питания, осуществляемых при использовании зала площадью не более 150 квадратных метров;

6) оказания автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов, осуществляемых организациями и индивидуальными предпринимателями, эксплуатирующими не более 20 транспортных средств;

7) распространения и (или) размещения наружной рекламы.

Упрощенная система налогообложения применяется наряду с общей системой налогообложения, предусмотренной законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Переход к упрощенной системе налогообложения или возврат к общему режиму налогообложения осуществляется индивидуальными предпринимателями добровольно в порядке, предусмотренном главой 26.2 НК РФ.

Применение упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает замену уплаты налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности), налога на имущество (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности) и единого социального налога с доходов, полученных от предпринимательской деятельности, а также выплат и иных вознаграждений, начисляемых ими в пользу физических лиц, уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период. Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Единый сельскохозяйственный налог устанавливается главой 26.1 НК РФ и применяется наряду с общим режимом налогообложения.

Переход на уплату единого сельскохозяйственного налога или возврат к общему режиму налогообложения осуществляется индивидуальными предпринимателями добровольно.

Переход на уплату единого сельскохозяйственного налога индивидуальными предпринимателями предусматривает замену уплаты налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности), налога на добавленную стоимость (за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ и Таможенным кодексом Российской Федерации при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности) и единого социального налога уплатой единого сельскохозяйственного налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности индивидуальных предпринимателей за налоговый период.

Индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога, уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Иные налоги и сборы уплачиваются индивидуальными предпринимателями, перешедшими на уплату единого сельскохозяйственного налога, в соответствии с общим режимом налогообложения.

Сельскохозяйственными товаропроизводителями признаются индивидуальные предприниматели, производящие сельскохозяйственную продукцию и (или) выращивающие рыбу, осуществляющие ее первичную и последующую (промышленную) переработку и реализующие эту продукцию и (или) рыбу, при условии, что в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) таких индивидуальных предпринимателей доля дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции и (или) выращенной ими рыбы, включая продукцию ее первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства и (или) выращенной ими рыбы, составляет не менее 70 процентов;

25) суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а так же по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления;

26) доходы, получаемые детьми-сиротами и детьми, являющимися членами семей, доходы которых на одного члена не превышают прожиточного минимума, от благотворительных фондов, зарегистрированных в установленном порядке, и религиозных организаций;

27) доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, если:

- проценты по рублевым вкладам выплачиваются в пределах сумм,рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены указанные проценты,

- установленная ставка не превышает 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте;

28) доходы, не превышающие 2000 рублей, полученные по каждому из следующих оснований за налоговый период:

- стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей, и не подлежащих обложению налогом на наследование или дарение в соответствии с действующим законодательством;

- стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных налогоплательщиками на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с решениями Правительства РФ, законодательных (представительных) органов государственной власти или представительных органов местного самоуправления;

- суммы материальной помощи, оказываемой работодателями работникам, а также бывшим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту;

- возмещение (оплата) работодателями работникам, их супругам, родителям и детям, бывшим работникам (пенсионерам по возрасту), а так же инвалидам стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, назначенных лечащим врачом. Освобождение от налогообложения предоставляется при представлении документов, подтверждающих фактические расходы на приобретение этих медикаментов;

- стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг);

- суммы материальной помощи, оказываемой инвалидам общественными организациями инвалидов.

Данное положение действует до конца 2005 года. С 1 января 2006 года необлагаемый налогом минимум доходов возрастет до 4000 рублей (Федеральный закон от 30 июня 2005 г. N 71-ФЗ).

Закон N 71-ФЗ также дополнил статью 217 НК РФ новым пунктом 33.

Согласно ему, работодатель не должен удерживать НДФЛ, если дарит подарки, оказывает денежную и натуральную помощь ветеранам и инвалидам Великой отечественной войны (ВОВ), вдовам погибших в период ВОВ, узникам нацистских концлагерей, а также некоторым другим похожим категориям граждан. Но эти доходы не облагаются только в том случае, если их размер не превысит 10 000 руб. за весь налоговый период.

Это нововведение вступит в силу 1 января 2006 года. Сейчас с таких доходов нужно платить НДФЛ в общем порядке по ставке 13 процентов. За одним исключением. В 2005 году налог не взимается, если перечисленные выше плательщики получили подарки, денежную и натуральную помощь в связи с 60-летием Победы в ВОВ.

В этом случае, если с таких доходов налог уже уплачен, то его плательщикам вернут. Причем возвратить переплату должны не позднее двух месяцев после вступления в силу Закона N 71-ФЗ. То есть до 7 октября 2005 года включительно.

Напомним, что за возвратом переплаты могут обратиться как сами плательщики, так и налоговые агенты (п. 4, 11 ст. 78 НК РФ);

29) доходы солдат, матросов, сержантов и старшин, проходящих военную службу по призыву, а также лиц, призванных на военные сборы, в виде денежного довольствия, суточных и других сумм, получаемых по месту службы, либо по месту прохождения военных сборов;

30) суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, а также из средств избирательных фондов кандидатов, зарегистрированных кандидатов на должность Президента РФ, кандидатов, зарегистрированных кандидатов в депутаты Государственной Думы, кандидатов, зарегистрированных кандидатов в депутаты законодательного (представительного) органа государственной власти субъекта Российской Федерации, кандидатов, зарегистрированных кандидатов на должность главы исполнительной власти субъекта Российской Федерации, кандидатов, зарегистрированных кандидатов выборного органа местного самоуправления, кандидатов, зарегистрированных кандидатов на должность главы муниципального образования, кандидатов, зарегистрированных кандидатов на должность в ином федеральном государственном органе, государственном органе субъекта Российской Федерации, предусмотренном Конституцией Российской Федерации, конституцией, уставом субъекта Российской Федерации и избираемых непосредственно гражданами, кандидатов, зарегистрированных кандидатов на иную должность в органе местного самоуправления, предусмотренную уставом муниципального образования и замещаемую посредством прямых выборов, избирательных фондов избирательных объединений и избирательных блоков за выполнение этими лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний;

31) выплаты, производимые профсоюзными комитетами (в том числе материальная помощь) членам профсоюзов за счет членских взносов, за исключением вознаграждений и иных выплат за выполнение трудовых обязанностей, а также выплаты, производимые молодежными и детскими организациями своим членам за счет членских взносов на покрытие расходов, связанных с проведением культурно-массовых, физкультурных и спортивных мероприятий.

Единственным исключением в данном случае являются выплаты вознаграждений и иные выплаты за выполнение трудовых обязанностей. Так, если выплата (например, премии) носит характер поощрения за труд, сумма этой премии подлежит налогообложению. При выплате (в денежной форме) членам профсоюза за счет членских взносов подарков к юбилейным датам такие суммы не подлежат налогообложению.

Если профсоюзные комитеты проводят дни здоровья, вечера и другие массовые мероприятия (с организацией питания для участников этих мероприятий, в том числе не членов профсоюза) и при этом невозможно определить стоимость полученных каждым участником материальных благ, то НДФЛ не удерживается.

Спорным является вопрос о налогообложении материальной выгоды при выдаче займов членам профсоюза за счет членских взносов. Например, в профкоме для членов профсоюза организована касса взаимопомощи, денежные средства которой состоят из членских профсоюзных взносов. Членам кассы взаимопомощи выдается на возвратной основе беспроцентная ссуда. В этой ситуации, по мнению Минфина РФ, облагается НДФЛ полученная физическим лицом материальная выгода в виде экономии на процентах (письмо от 3 июля 2001 г. N 04-04-06/365);

32) выигрыши по облигациям государственных займов Российской Федерации и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций.

Вопрос о заполнении налоговыми агентами налоговой отчетности по указанным доходам решается в следующем порядке.

Если налогоплательщик получает доходы, которые полностью освобождаются от налогообложения (например, государственные пенсии), то эти доходы не учитываются при заполнении карточки по учету доходов и налога на доходы физических лиц (форма N 1-НДФЛ) и справки о доходах (форма N 2-НДФЛ).

Если налогоплательщик получает доходы, которые освобождаются от налогообложения частично (например, возмещение расходов на командировки в пределах норм), то эти доходы при заполнении форм N 1-НДФЛ и N 2-НДФЛ следует учитывать в размере, превышающем освобождаемую от налогообложения сумму дохода.

Если налогоплательщик получает доходы, упомянутые в пункте 28 статьи 217 НК РФ (например, материальную помощь), то при заполнении форм N 1-НДФЛ и N 2-НДФЛ учитывают всю сумму таких доходов. Одновременно с этим налогоплательщику предоставляется вычет в сумме, не превышающей 2000 рублей по каждому из оснований за весь налоговый период. Это связано с тем, что указанные доходы освобождаются от налогообложения только в пределах указанной суммы. Поэтому для того, чтобы налоговые органы смогли контролировать соблюдение данной нормы, налоговые агенты при заполнении налоговой отчетности указывают всю сумму таких доходов, даже если они не превышают 2000 рублей.

Пример

Физическое лицо получило от ООО "Комета" материальную помощь в сумме 1500 руб., от ЗАО "Спартак" материальную помощь 1600 руб.

Согласно пункту 28 статьи 217 НК РФ материальная помощь в сумме, не превышающей 2000 руб. в течение налогового периода, освобождается от налогообложения. Поэтому каждая из организаций налог на доходы не исчисляла и не удерживала.

Однако в целом за год данное физическое лицо получило материальную помощь в сумме 3100 руб. Сумма превышения 1100 руб. (3100 - 2000) подлежит налогообложению на основании уведомления, выписываемого налоговым органом.

# Глава 2. Налоговые вычеты

Плательщики НДФЛ имеют право на налоговые вычеты. Они подразделяются на стандартные, социальные, имущественные и профессиональные.

Стандартные налоговые вычеты

Стандартные налоговые вычеты перечислены в статье 218 НК РФ. Так, к ним относятся:

1) вычет в размере 3000 рублей за каждый месяц налогового периода для следующих категорий налогоплательщиков:

- лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС либо с работами по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС;

- лиц, получивших инвалидность вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС из числа лиц, принимавших участие в ликвидации последствий катастрофы в пределах зоны отчуждения Чернобыльской АЭС или занятых в эксплуатации или на других работах на Чернобыльской АЭС (в том числе временно направленных или командированных), военнослужащих и военнообязанных, призванных на специальные сборы и привлеченных к выполнению работ, связанных с ликвидацией последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, независимо от места дислокации указанных лиц и выполняемых ими работ, а также лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, Государственной противопожарной службы, проходивших (проходящих) службу в зоне отчуждения, лиц, эвакуированных из зоны отчуждения Чернобыльской АЭС и переселенных из зоны отселения либо выехавших в добровольном порядке из указанных зон, лиц, отдавших костный мозг для спасения жизни людей, пострадавших вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, независимо от времени, прошедшего со дня проведения операции по трансплантации костного мозга и времени развития у этих лиц в этой связи инвалидности;

- лиц, принимавших в 1986-1987 годах участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС в пределах зоны отчуждения Чернобыльской АЭС или занятых в этот период на работах, связанных с эвакуацией населения, материальных ценностей, сельскохозяйственных животных, и в эксплуатации или на других работах на Чернобыльской АЭС (в том числе временно направленных или командированных);

- военнослужащих, граждан, уволенных с военной службы, а также военнообязанных, призванных на специальные сборы и привлеченных в этот период для выполнения работ, связанных с ликвидацией последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, включая взлетноподъемный, инженерно-технический составы гражданской авиации, независимо от места дислокации и выполняемых ими работ;

- лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, Государственной противопожарной службы, в том числе граждан, уволенных с военной службы, проходивших в 1986-1987 годах службу в зоне отчуждения Чернобыльской АЭС;

- военнослужащих, граждан, уволенных с военной службы, а также военнообязанных, призванных на военные сборы и принимавших участие в 1988-1990 годах в работах по объекту "Укрытие";

- лиц, ставших инвалидами, получившими или перенесшими лучевую болезнь и другие заболевания вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча, из числа лиц, принимавших (в том числе временно направленных или командированных) в 1957-1958 годах непосредственное участие в работах по ликвидации последствий аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк", а также занятых на работах по проведению защитных мероприятий и реабилитации радиоактивно загрязненных территорий вдоль реки Теча в 1949-1956 годах, лиц, принимавших (в том числе временно направленных или командированных) в 1959-1961 годах непосредственное участие в работах по ликвидации последствий аварии на производственном объединении "Маяк" в 1957 году, лиц, эвакуированных (переселенных), а также выехавших добровольно из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча, включая детей, в том числе детей, которые в момент эвакуации (переселения) находились в состоянии внутриутробного развития, а также военнослужащих, вольнонаемный состав войсковых частей и специального контингента, которые были эвакуированы в 1957 году из зоны радиоактивного загрязнения (при этом к выехавшим добровольно гражданам относятся лица, выехавшие в период с 29 сентября 1957 года по 31 декабря 1958 года из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк", а также лица, выехавшие в период с 1949 по 1956 год включительно из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие сбросов радиоактивных отходов в реку Теча), лиц, проживающих в населенных пунктах, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча, где среднегодовая эффективная эквивалентная доза облучения составляла на 20 мая 1993 года свыше 1 мЗ в (дополнительно по сравнению с уровнем естественного радиационного фона для данной местности), лиц, выехавших добровольно на новое место жительства из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча, где среднегодовая эффективная эквивалентная доза облучения составляла на 20 мая 1993 года свыше 1 мЗ в (дополнительно по сравнению с уровнем естественного радиационного фона для данной местности);

- лиц, непосредственно участвовавших в испытаниях ядерного оружия в атмосфере и боевых радиоактивных веществ, учениях с применением такого оружия до 31 января 1963 года;

- лиц, непосредственно участвовавших в подземных испытаниях ядерного оружия в условиях нештатных радиационных ситуаций и действия других поражающих факторов ядерного оружия;

- лиц, непосредственно участвовавших в ликвидации радиационных аварий, происшедших на ядерных установках надводных и подводных кораблей и на других военных объектах и зарегистрированных в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обороны;

- лиц, непосредственно участвовавших в работах (в том числе военнослужащих) по сборке ядерных зарядов до 31 декабря 1961 года;

- лиц, непосредственно участвовавших в подземных испытаниях ядерного оружия, проведении и обеспечении работ по сбору и захоронению радиоактивных веществ;

- инвалидов Великой Отечественной войны;

- инвалидов из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо полученных вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, либо из числа бывших партизан, а также других категорий инвалидов, приравненных по пенсионному обеспечению к указанным категориям военнослужащих.

Перечень заболеваний, связанных с выполнением работ по ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС, утвержден приказом Минздрава РФ и Минтруда РФ от 26 мая 1999 г. N 198/85 "О перечне заболеваний, связанных с выполнением работ по ликвидации последствий аварии на ЧАЭС". С 1 января 2005 года вступило в силу постановление Правительства РФ от 4 ноября 2004 г. N 592, утвердившее Перечень заболеваний, возникновение или обострение которых обусловлено воздействием радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча.

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 13 августа 1996 г. N 965 "О порядке признания граждан инвалидами" инвалидность устанавливают Учреждения государственной службы медикосоциальной экспертизы. При этом лицу, признанному в установленном порядке инвалидом, выдают справку, которая подтверждает факт установления инвалидности. Форму справки утверждает Министерство социальной защиты населения РФ.

Причинную связь заболеваний и инвалидности с работами по ликвидации последствий аварии на ЧАЭС устанавливает Центральная межведомственная комиссия экспертного Совета по установлению причинной связи заболеваний и инвалидности с работами по ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС (приказ Минздрава СССР от 28 сентября 1988 г. N 731). При этом учреждение государственной службы медикосоциальной экспертизы, устанавливая инвалидность в связи с заболеванием в отношении вышеуказанной группы граждан, признает инвалидность, связанную с выполнением работ по ликвидации последствий катастрофы на ЧАЭС, в безусловном порядке без освидетельствования в межведомственных экспертных советах, военно-врачебных комиссиях и или иных органах в том случае, если заболевание включено в утвержденный данным Приказом перечень заболеваний (п. 2 приказа N 198/85).

Зона отчуждения - территория вокруг Чернобыльской АЭС, а также часть территории РФ, загрязненные радиоактивными веществами вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, из которых в соответствии с Нормами радиационной безопасности в 1986 и 1987 годах население было эвакуировано (ранее в 1986-1987 годах указанная зона именовалась 30 километровой зоной, впоследствии с 1988 года до 15 мая 1991 года - зоной отселения). Об этом сказано в статье 8 Закона РФ "О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС".

По статье 1 Соглашения между Правительствами РФ, Республики Беларусь и Украины о порядке осуществления взаимных расчетов за обустройство граждан, переселившихся с загрязненных в результате Чернобыльской катастрофы территорий РФ, Республики Беларусь и Украины на территории одного из этих государств к зонам отчуждения и зонам обязательного отселения относятся территории каждого из этих государств, на которых среднегодовая эффективная эквивалентная доза облучения населения, обусловленная последствиями Чернобыльской катастрофы, составляла, начиная с 1991 года, 0,5 бэр/год (или плотность загрязнения почв этих территорий цезием-137 составляет 15 Ки/кв.км. и выше и стронцием-90 - 3 Ки/кв. км и выше или плутонием- 239, 240 - свыше 0,1 Ки/кв. км). Перечень населенных пунктов, находящихся в границах зон радиоактивного загрязнения вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, утвержден Постановлением Правительства РФ от 18 декабря 1997 г. N 1582.

Зона отселения - часть территории РФ за пределами зоны отчуждения, на которой плотность загрязнения почв цезием-137 составляет свыше 15 Ки/кв.км или стронцием-90 - свыше 3 Ки/кв.км или плутонием-239, 240 - свыше 0,1 Ки/кв. км (ст. 8 Закона РФ "О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС").

Под работами в 1998-1990 годах по объекту "Укрытие" понимаются все работы внутри защитного сооружения 4-го энергоблока Чернобыльской АЭС независимо от времени пребывания в нем и полученной дозовой нагрузки, а также практическое несение боевой службы военнослужащими внутренних войск по охране объекта "Укрытие" на постах NN 15-19, работы по контролю за несением службы, уровнем дозовых нагрузок на постах и проверке инженерно-технических средств охраны объекта "Укрытие" по периметру, ограниченному указанными постами. Об этом сказано в пункте 5 приказа МЧС РФ, Минтруда РФ и Минфина РФ от 29 февраля 2000 г. N 114/66/23н "Об утверждении порядка оформления и выдачи удостоверения участника ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС".

Вопросы, связанные с социальной защитой граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча, регулируются в настоящее время Законом РФ от 26 ноября 1998 г. N 175-ФЗ. Перечень заболеваний, возникновение или обострение которых обусловлено воздействием радиации вследствие аварии в 1957 году на территории производственного объединения "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча, утвержден приказом Минздрава РФ и Минтруда РФ от 12 января 2000 г. N 6/9. При этом причинная связь заболеваний и инвалидности, имеющихся у соответствующей категории граждан, а также смерти указанных граждан с последствиями радиации устанавливается межведомственными экспертными советами и другими органами, определяемыми Правительством РФ.

Право на получение льгот и компенсаций соответствующей категории граждан дает удостоверение единого образца. Положение о порядке оформления и выдачи удостоверений гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча утверждено приказом МЧС РФ от 24 апреля 2000 г. N 229.

Лица, непосредственно участвовавшие в испытаниях ядерного оружия в атмосфере, боевых радиоактивных веществ и в учениях с применением такого оружия до 1 января 1963 года, перечислены в постановлении Правительства РФ от 11 декабря 1992 г. N 958 "О мерах по обеспечению социальной защиты граждан из подразделений особого риска" (далее - постановление Правительства РФ N 958). К ним относятся лица, выполнявшие служебные обязанности:

а) в составе частей, служб и подразделений в период проведения испытаний, учений в районе, определенном в установленном порядке;

б) в период проведения испытаний, учений в составе экипажей самолетов-носителей, самолетов-лабораторий, самолетов (вертолетов) прикрытия, радиационной разведки, аэрофотосъемки, пробоотбора радиоактивных продуктов взрыва, а также в качестве авиаспециалистов по технической эксплуатации, комплексной подготовке, ремонту и дезактивации этих самолетов (вертолетов) на основных и вспомогательных аэродромах базирования;

в) в составе подразделений, проводивших анализ проб радиоактивных продуктов взрывов и медико-биологические исследования с радиоактивно загрязненными биообъектами на территории полигонов, на которых проводились испытания ядерного оружия и боевых радиоактивных веществ;

г) в составе частей, служб и подразделений, работавших на боевых полях после проведения взрывов, включая строительные, монтажные, демонтажные и восстановительные работы, эвакуацию объектов испытаний с боевых полей, их дезактивацию, уничтожение (захоронение) разрушенных объектов, дезактивацию технических средств.

К лицам, непосредственно участвовавшим в подземных испытаниях ядерного оружия в условиях нештатных радиационных ситуаций и действия других поражающих факторов ядерного оружия относятся лица, непосредственно принимавшие участие в подземных испытаниях ядерного оружия в условиях нештатных радиационных ситуаций и действия других поражающих факторов ядерного оружия в составе государственных комиссий по проведению испытаний; экипажей самолетов (вертолетов) пробоотбора радиоактивных продуктов взрыва, вертолетов, кораблей, судов экстренной эвакуации и других обеспечивающих подразделений; групп съема материалов регистрации, аппаратурных комплексов, групп радиационных и медикобиологических исследований с радиоактивно загрязненными биообъектами; групп отбора радиоактивных проб и их лабораторной обработки; групп радиационной разведки, групп живучести, групп проведения демонтажа техники и аппаратурных комплексов из радиоактивно загрязненной зоны с последующей их дезактивацией; групп обеспечения режима и охраны командного пункта и приустьевых площадок (п. 2 постановления Правительства РФ N 958). Перечень нештатных радиационных ситуаций должен утверждаться Министерством обороны РФ и Министерством РФ по атомной энергии.

Лицами, непосредственно участвовавшими в ликвидации радиационных аварий, происшедших на ядерных установках надводных и подводных кораблей и на других военных объектах и зарегистрированных в установленном порядке Министерством обороны РФ, признаются лица, непосредственно участвовавшие в ликвидации радиационных аварий, зарегистрированных в установленном порядке Министерством обороны Российской Федерации, происшедших на ядерных установках надводных и подводных кораблей и других военных объектах, при выполнении служебных обязанностей в составе экипажей подводных и надводных кораблей с ядерными установками с постоянным или периодическим нахождением в зоне строгого режима с момента возникновения радиационных аварий до их ликвидации; персонала технических баз и вспомогательных служб флота, принимавшего участие в ликвидации радиационных аварий на ядерных установках подводных кораблей и других военных объектах; государственных и ведомственных комиссий, назначенных для расследования причин возникновения радиационных аварий и работавших на аварийных объектах (п. 3 постановления Правительства РФ N 958).

Лицами, непосредственно участвовавшими в работах (в том числе военнослужащих) по сборке ядерных зарядов до 31 декабря 1961 года, являются лица, непосредственно участвовавшие в работах по сборке ядерных зарядов при выполнении военнослужащими служебных обязанностей до 31 декабря 1961 г. в составе персонала инженерно-технических служб (сборочные бригады, проверочные лаборатории, службы хранения); персонала хранилищ узлов ядерных зарядов; специалистов военных представительств, непосредственно осуществлявших контроль за изготовлением компонентов ядерных зарядов и за сборкой этих зарядов (п. 4 постановления Правительства РФ N 958).

К лицам, непосредственно участвовавшим в подземных испытаниях ядерного оружия, проведении и обеспечении работ по сбору и захоронению радиоактивных веществ, относятся лица, непосредственно участвовавшие в подземных испытаниях ядерного оружия, проведении и обеспечении работ по сбору и захоронению радиоактивных веществ определяется при выполнении служебных обязанностей в подразделениях научно-исследовательских учреждений Министерства обороны РФ, проводивших работы в районе эпицентра подземного ядерного взрыва; в подразделениях, проводивших радиационную разведку штольни, демонтаж оборудования и его дезактивацию после извлечения из штольни; в под разделениях, осуществлявших проходку в полость подземного ядерного взрыва в штольне; в подразделениях, проводивших работы по сбору и захоронению радиоактивных веществ, образовавшихся в результате любых видов ядерных взрывов, испытаний боевых радиоактивных веществ, эксплуатации и аварий ядерных энергетических установок средств вооружения (п. 5 Постановления Правительства РФ от 11 декабря 1992 г. "О мерах по обеспечению социальной защиты граждан из подразделений особого риска").

О том, какие категории лиц считаются инвалидами ВОВ и инвалидами боевых действий, сказано в статье 4 Федерального закона от 12 января 1995 г. N 5-ФЗ "О ветеранах":

1) военнослужащие, в том числе уволенные в запас (отставку), проходившие военную службу (включая воспитанников воинских частей и юнг) либо временно находившиеся в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии, партизаны, члены подпольных организаций, действовавших в период гражданской войны или период Великой Отечественной войны на временно оккупированных территориях СССР, рабочие и служащие, работавшие в районах боевых действий, ставшие инвалидами вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, полученных в период гражданской войны или период Великой Отечественной войны в районах боевых действий, и приравненные по пенсионному обеспечению к военнослужащим воинских частей, входивших в состав действующей армии;

2) военнослужащие, ставшие инвалидами вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, полученных при защите Отечества или исполнении обязанностей военной службы на фронте, в районах боевых действий в периоды, указанные в настоящем Федеральном законе;

3) лица рядового и начальствующего состава органов внутренних дел и органов государственной безопасности, ставшие инвалидами вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, полученных при исполнении служебных обязанностей в районах боевых действий;

4) военнослужащие, лица рядового и начальствующего состава органов внутренних дел и органов государственной безопасности, бойцы и командный состав истребительных батальонов, взводов и отрядов защиты народа, ставшие инвалидами вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, полученных при выполнении боевых заданий в период с 22 июня 1941 года по 31 декабря 1951 года, а также при разминировании территорий и объектов на территории СССР и территориях других государств, включая операции по боевому тралению в период с 22 июня 1941 года по 31 декабря 1957 года согласно решениям Правительства СССР;

5) лица, привлекавшиеся организациями Осоавиахима СССР и органами местной власти к сбору боеприпасов и военной техники, разминированию территорий и объектов в период с февраля 1944 года по декабрь 1951 года и ставшие инвалидами вследствие ранения, контузии или увечья, полученных в указанный период;

6) лица, обслуживавшие действующие воинские части Вооруженных Сил СССР и Вооруженных Сил Российской Федерации, находившиеся на территориях других государств, и ставшие инвалидами вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, полученных в период ведения в этих государствах боевых действий.

При использовании стандартного налогового вычета в размере 3000 рублей не допускается одновременное применение стандартных налоговых вычетов в размере 500 рублей и 400 рублей.

Стандартный налоговый вычет в размере 3000 руб. предоставляется налогоплательщику ежемесячно независимо от совокупной суммы дохода за год.

Пример

Работнику организации Яковлеву В.Н., являющемуся инвалидом Великой Отечественной войны, ежемесячно начисляется заработная плата в размере 3000 руб. (в том числе районный коэффициент). По заявлению Яковлева В.Н. ему предоставляется стандартный налоговый вычет в размере 3000 руб.

В течение всего календарного года с указанного работника не будет удерживаться НДФЛ, так как налоговая база получается нулевой.

В бухгалтерском учете делаются проводки:

Дебет 20

Кредит 70

- 3000 руб. - начислена заработная плата;

Дебет 70

Кредит 50

- 3000 руб. - выдана заработная плата.

2) вычет в размере 500 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков:

- Героев Советского Союза и Героев Российской Федерации, а также лиц,награжденных орденом Славы трех степеней. Правовое положение Героев Советского Союза, Российской Федерации и лиц, награжденных орденом Славы трех степеней (полными кавалерами ордена Славы), в настоящее время регулируется Законом РФ от 15 января 1993 г. "О статусе Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавалеров ордена Славы";

- лиц вольнонаемного состава Советской Армии и Военно-Морского Флота СССР, органов внутренних дел СССР и государственной безопасности СССР, занимавших штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии в период Великой Отечественной войны, либо лиц, находившихся в этот период в городах, участие в обороне которых засчитывается этим лицам в выслугу лет для назначения пенсии на льготных условиях, установленных для военнослужащих частей действующей армии;

- участников Великой Отечественной войны, боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав армии, и бывших партизан;

- лиц, находившихся в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны с 8 сентября 1941 года по 27 января 1944 года независимо от срока пребывания;

- бывших, в том числе несовершеннолетних, узников концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистской Германией и ее союзниками в период Второй мировой войны;

- инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп;

- лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационной нагрузкой, вызванные последствиями радиационных аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения, а также в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику;

- младший и средний медицинский персонал, врачей и других работников лечебных учреждений (за исключением лиц, чья профессиональная деятельность связана с работой с любыми видами источников ионизирующих излучений в условиях радиационной обстановки на их рабочем месте, соответствующей профилю проводимой работы), получивших сверхнормативные дозы радиационного облучения при оказании медицинской помощи и обслуживании в период с 26 апреля по 30 июня 1986 года, а также лиц, пострадавших в результате катастрофы на Чернобыльской АЭС и являющихся источником ионизирующих из лучений;

- лиц, отдавших костный мозг для спасения жизни людей;

- рабочих и служащих, а также бывших военнослужащих и уволившихся со службы лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, получивших профессиональные заболевания, связанные с радиационным воздействием на работах в зоне отчуждения Чернобыльской АЭС;

- лиц, принимавших (в том числе временно направленных или командированных) в 1957-1958 годах непосредственное участие в работах по ликвидации последствий аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк", а также занятых на работах по проведению защитных мероприятий и реабилитации радиоактивно загрязненных территорий вдоль реки Теча в 1949-1956 годах;

- лиц, эвакуированных (переселенных), а также выехавших добровольно из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча, включая детей, в том числе детей, которые в момент эвакуации (переселения) находились в состоянии внутриутробного развития, а также бывших военнослужащих, вольнонаемный состав войсковых частей и специального контингента, которые были эвакуированы в 1957 году из зоны радиоактивного загрязнения. При этом к выехавшим добровольно лицам относятся лица, выехавшие с 29 сентября 1957 года по 31 декабря 1958 года включительно из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк", а также выехавшие с 1949 по 1956 год включительно из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие сбросов радиоактивных отходов в реку Теча;

- лиц, эвакуированных (в том числе выехавших добровольно) в 1986 году из зоны отчуждения Чернобыльской АЭС, подвергшейся радиоактивному загрязнению вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, или переселенных (переселяемых), в том числе выехавших добровольно, из зоны отселения в 1986 году и в последующие годы, включая детей, в том числе детей, которые в момент эвакуации находились в состоянии внутриутробного развития;

- родителей и супругов военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, а также родителей и супругов государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей. Указанный вычет предоставляется супругам погибших военнослужащих и государственных служащих, если они не вступили в повторный брак;

- граждан, уволенных с военной службы или призывавшихся на военные сборы, выполнявших интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия.

При использовании указанного вычета одновременное применение стандартных налоговых вычетов в размере 3000 руб. и 400 руб. не допускается. Стандартный налоговый вычет в размере 500 руб. предоставляется налогоплательщику ежемесячно независимо от совокупной суммы дохода за год.

Пример

Работнику организации Петрову А.А. ежемесячно начисляется заработная плата в размере 3000 руб. (в том числе районный коэффициент). По заявлению работника ему как участнику ВОВ предоставляется стандартный налоговый вычет в размере 500 руб. В течение всего календарного года с указанного работника удерживается НДФЛ за вычетом стандартного налогового вычета в размере 500 руб.

Например, в январе налоговая база составит 2500 руб. (3000 - 500), а сумма исчисленного налога - 325 руб. (2500 руб. х 13%). Итого на руки работнику причитается 2675 руб. (3000 руб. - 325 руб.).

Бухгалтер оформит следующие проводки:

Дебет 20

Кредит 70

- 3000 руб. - начислена заработная плата;

Дебет 70

Кредит 68 субсчет "Расчеты по НДФЛ"

- 325 руб. - удержан налог на доходы физических лиц;

Дебет 70

Кредит 50

- 2675 руб. - выдана заработная плата;

Дебет 68 субсчет "Расчеты по НДФЛ"

Кредит 51

- 325 руб. - перечислен налог на доходы физических лиц в бюджет.

3) вычет в размере 400 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на те категории налогоплательщиков, которые не перечислены в пунктах 1 и 2 (которые не претендуют на получение стандартных налоговых вычетов в размере 3000 руб. и 500 руб.). Он действует до месяца, в котором доход этих налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (в отношении которого предусмотрена налоговая ставка в размере 13 процентов) налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 20 000 рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 20 000 рублей, налоговый вычет не применяется.

Пример

Работнику организации Семенову А.И. ежемесячно начисляется заработная плата в размере 7000 руб. (в том числе районный коэффициент). По заявлению работника ему предоставляется стандартный налоговый вычет в размере 400 руб. В январе и феврале с указанного работника удерживается сумма налога с дохода за вычетом стандартного налогового вычета в размере 400 руб., начиная с марта (месяца, когда совокупный доход превысил 20 000 руб.) и до конца года сумма налога исчисляется с полного дохода без каких-либо вычетов.

Доход работника за январь составил 7000 руб. Налоговая база за январь определена в сумме 6600 руб. = 7000 руб. - 400 руб. Сумма исчисленного налога по ставке 13% составила сумму 858 руб. = 6600 руб. х 13%. На руки работнику причитается за январь 6142 руб. = 7000 руб. - 858 руб.

Доход работника за январь-февраль составил 14 000 руб. Налоговая база за январь-февраль определена в сумме 13 200 руб. = 14 000 руб. - 400 руб. х 2 мес. Сумма исчисленного налога по ставке 13% составила сумму 1716 руб. = 13 200 руб. х 13%. С учетом ранее удержанного налога за январь подлежит удержанию налог за февраль 858 руб. = 1716 руб. - 858 руб. На руки работнику причитается за февраль 6142 руб. = 7000 руб. - 858 руб.

Доход работника за январь-февраль-март составил 21 000 руб. Налоговая база за январь-февраль-март определена в сумме 20 200 руб. = 21 000 руб. - 400 руб. х 2 мес. Сумма исчисленного налога по ставке 13% составила сумму 2626 руб. = 20 200 руб. х 13%. С учетом ранее удержанного налога за январь-февраль подлежит удержанию налог за март 910 руб. = 2626 руб. - 1716 руб. На руки работнику причитается за март 6090 руб. = 7000 руб. - 910 руб.

Все эти расчеты оформляются записями:

Январь

Дебет 20

Кредит 70

- 7000 руб. - начислена зарплата за январь работнику организации;

Январь

Дебет 70

Кредит 68

- 858 руб. - удержан НДФЛ;

Февраль

Дебет 70

Кредит 50

- 6142 руб. - выдана зарплата за январь;

Февраль

Дебет 68 Кредит 51

- 858 руб. - перечислен в бюджет НДФЛ;

Февраль

Дебет 20 Кредит 70

- 7000 руб. - начислена зарплата за февраль работнику организации;

Февраль

Дебет 70 Кредит 68

- 858 руб. - удержан НДФЛ;

Март

Дебет 70 Кредит 50

- 6142 руб. - выплачена зарплата за февраль;

Март

Дебет 68 Кредит 51

- 858 руб. - перечислен НДФЛ в бюджет;

Март

Дебет 20 Кредит 70

- 7000 руб. - начислена зарплата за март работнику организации;

Март

Дебет 70 Кредит 68

- 910 руб. - удержан НДФЛ;

Апрель

Дебет 70 Кредит 50

- 6090 руб. - выдана зарплата за март;

Апрель

Дебет 68 Кредит 51

- 910 руб. - перечислен НДФЛ в бюджет.

4) вычет в размере 600 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на:

каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются родителями или супругами родителей;

каждого ребенка у налогоплательщиков, которые являются опекунами или попечителями, приемными родителями.

Указанный налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (в отношении которого предусмотрена 13-процентная налоговая ставка) налоговым агентом, представляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 40 000 рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 40 000 рублей, налоговый вычет не применяется.

Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет у родителей и (или) супругов родителей, опекунов или попечителей, приемных родителей.

Указанный налоговый вычет удваивается в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, а также в случае, если учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент в возрасте до 24 лет является инвалидом I или II группы.

Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям, приемным родителям вычет производится в двойном размере. Предоставление указанного налогового вычета вдовам (вдовцам), одиноким родителям прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления их в брак.

Указанный вычет предоставляется вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям, приемным родителям на основании их письменных заявлений и документов, подтверждающих право на данный налоговый вычет. При этом иностранным физическим лицам, у которых ребенок (дети) находится (находятся) за пределами Российской Федерации, такой вычет предоставляется на основании документов, заверенных компетентными органами государства, в котором проживает (проживают) ребенок (дети).

Под одинокими родителями понимается один из родителей, не состоящий в зарегистрированном браке.

В ходе предоставления данного вычета одиноким родителям на практике доминирующее положение приобрела следующая точка зрения, основанная на разъяснениях налогового ведомства.

В письме УМНС РФ по г.Москве от 22 декабря 2003 г. N 27-08/70659 "Об ответах на вопросы" разъяснено, что документами, подтверждающими право на указанный вычет для одиноких родителей, в данном случае являются:

- для матери: ксерокопия паспорта, в котором отсутствует отметка ЗАГСа о регистрации брака, ксерокопия паспорта с отметкой о расторжении брака (свидетельства о расторжении брака), справка органа социальной защиты населения о том, что ей как одинокой матери назначено пособие на содержание ребенка (детей) в повышенном размере, личная книжка одинокой матери (вне зависимости от года выдачи она действует до достижения ребенком возраста 16 лет);

- для отца, обязанного документально подтвердить свое материальное участие в обеспечении детей: исполнительный лист на уплату алиментов по решению суда либо нотариально удостоверенное мировое соглашение между бывшими супругами о том, что он принимает на себя обязанности по добровольной уплате алиментов.

При этом необходимо отметить, что требование о предоставлении таких документов в обязательном порядке для подтверждения права на вычет, не основано на нормах НК РФ. Более того, данные документы могут составляться далеко не во всех случаях. Таким образом, формальный отказ налогового органа о предоставлении налогового вычета, основанный на отсутствии указанных выше документов, не соответствует законодательству о налогах.

Указанный вывод подтверждается арбитражной практикой. Так, в постановлении ФАС Северо-Западного округа от 4 марта 2003 г. N А05-10753/02-555/14 отмечено следующее.

В случае, если оба родителя не состоят в зарегистрированном браке, они оба признаются одинокими родителями и соответственно имеют право на стандартный налоговый вычет на детей в двойном размере, при условии участия в содержании ребенка.

При этом налоговой инспекцией не учтено, что в отличие от подпункта "а" пункта 6 статьи 3 Закона РФ "О подоходном налоге с физических лиц", предусматривавшей вычеты на иждивенцев, с 01.01.2001 статьей 218 НК РФ налоговые вычеты предоставляются за сам факт отцовства (материнства).

Кассационная инстанция считает, что произошло существенное изменение порядка предоставления налоговых вычетов, ранее налоговым законодательством не предусмотренных. При этом при предоставлении налогового вычета по подпункту 4 пункта 1 статьи 218 НК РФ не имеет значения наличие или отсутствие соглашения о бремени содержания несовершеннолетних детей по нормам Семейного кодекса РФ.

Уменьшение налоговой базы производится с месяца рождения ребенка (детей), или с месяца, в котором установлена опека (попечительство), или с месяца вступления в силу договора о передаче ребенка (детей) на воспитание в семью и сохраняется до конца того года, в котором ребенок (дети) достиг (достигли) возраста, указанного в абзацах пятом и шестом настоящего подпункта, или в случае истечения срока действия либо до срочного расторжения договора о передаче ребенка (детей) на воспитание в семью, или в случае смерти ребенка (детей). Налоговый вычет предоставляется за период обучения ребенка (детей) в образовательном учреждении и (или) учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в период обучения.

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов.

Стандартный налоговый вычет, установленный п. 4, предоставляется независимо от предоставления иных стандартных вычетов.

Вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

В случае начала работы налогоплательщика не с первого месяца налогового периода налоговые вычеты, предусмотренные п. 3 и 4, осуществляются по этому месту работы с учетом дохода, полученного с начала налогового периода по другому месту работы, в котором налогоплательщику предоставлялись налоговые вычеты. Сумма полученного дохода подтверждается справкой о полученных налогоплательщиком доходах, вы данной налоговым агентом.

Если в течение налогового периода стандартные налоговые вычеты налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, чем предусмотрено законом, то по окончании налогового периода на основании заявления налогоплательщика, прилагаемого к налоговой декларации, и документов, подтверждающих право на такие вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы с учетом вычетов.

Глава 3. Социальные налоговые вычеты

Предоставление социальных налоговых вычетов предусмотрено ст. 219 Налогового кодекса РФ. Данная статья устанавливает три вида вычетов:

- затраты на благотворительность (благотворительные вычеты);

- затраты на обучение (образовательные вычеты);

- затраты на лечение (медицинские вычеты).

Применение данных вычетов ограничено установленными размерами. При этом необходимо иметь в виду, что величина ограничения, установленная НК РФ, может быть изменена законодательными органами субъектов РФ.

По способу представления социальные налоговые вычеты отличаются от стандартных. Если стандартные налоговые вычеты предоставляются по желанию налогоплательщика либо работодателем ежемесячно, либо налоговым органом по окончании календарного года, то социальные вычеты предоставляются только налоговым органом по окончании календарного года.

Механизм предоставления социальных вычетов будет следующим.

1. В течение календарного года налогоплательщик реально перечислил средства на указанные выше цели (благотворительность, обучение, лечение).

2. Налогоплательщик собрал подтверждающие документы об оплате и характере полученных услуг (по обучению, лечению).

3. По окончании календарного года, в течение которого были осуществлены указанные затраты, налогоплательщик подает налоговую декларацию, заявление на предоставление социальных вычетов и документы, подтверждающие оплату и характер услуг.

При этом необходимо отметить, что срок для подачи налоговой декларации и заявления о предоставлении социальных налоговых вычетов НК РФ не установлен. Однако, поскольку предоставление социальных налоговых вычетов является разновидностью возврата налога, то необходимо руководствоваться общим сроком, предусмотренным ст. 78 НК РФ. По данному вопросу МНС РФ письмом от 4 февраля 2002 г. N СА-6-04/124 "О социальных налоговых вычетах" разъяснило следующее.

В соответствии с п. 2 ст. 219 НК РФ социальные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика о предоставлении социальных налоговых вычетов при подаче налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Согласно п. 2 ст. 229 НК РФ лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию, вправе представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства. В случае представления декларации лицами, не обязанными подавать декларацию в соответствии со статьями 227-228 НК РФ, после 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, к ответственности, установленной ст. 119 НК РФ, названные лица не привлекаются.

Пунктом 1 ст. 229 НК РФ установлено, что налоговая декларация представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим, налогоплательщиками, указанными в ст.ст. 227-228 НК РФ.

С учетом положений п. 8 ст. 78 НК РФ налоговые декларации с заявлениями о предоставлении социальных вычетов могут быть представлены налогоплательщиками, поименованными в п. 1 и п. 2 ст. 229 НК РФ, в течение трех лет после окончания налогового периода, в котором были произведены соответствующие расходы (на благотворительность, обучение, лечение).

Заявление налогоплательщика о возврате суммы налога в связи с предоставлением социальных налоговых вычетов может быть подано одно временно с подачей налоговой декларации и заявления о социальных налоговых вычетах с приложением документов, подтверждающих расходы налогоплательщика, указанные в подп. 1-3 п. 1 ст. 219 НК РФ.

4. Налоговый орган проверяет основания для предоставления вычетов и осуществляет физическим лицам возврат переплаченного налога.

Согласно ст. 229 НК РФ обязанность по сдаче налоговой декларации возложена только на лиц, самостоятельно уплачивающих налог. Вместе с тем, в п. 2 данной статьи установлено, что лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию, вправе представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства.

Таким образом, предоставление социальных налоговых вычетов ставится в зависимость от сдачи налоговой декларации даже теми лицами, которые не обязаны ее сдавать. Следовательно, если налоговая декларация сдается, то социальные вычеты предоставляются; если не сдается, то вычетов нет.

Невостребованная (оставшаяся) сумма социальных налоговых вычетов (сумма превышения вычетов над доходами) на следующий год не переносится. Так, согласно п. 3 ст. 210 НК РФ, в случае превышения суммы налоговых вычетов в налоговом периоде над суммами доходов, облагаемых по общей налоговой ставке 13%, подлежащих налогообложению за этот же налоговый период, применительно к этому налоговому периоду налоговая база принимается равной нулю. При этом на следующий налоговый период разница между суммой налоговых вычетов в этом налоговом периоде и суммой указанных доходов не переносится.

Далее перечислим социальные вычеты, предусмотренные НК РФ.

1. Вычет в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, а также в сумме пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности, - в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 процентов суммы дохода, полученного в налоговом периоде.

2. Вычет в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 38 000 рублей, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном (налогоплательщиком-попечителем) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 38 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя).

Право на получение указанного социального налогового вычета распространяется на налогоплательщиков, осуществлявших обязанности опекуна или попечителя над гражданами, бывшими их подопечными, после прекращения опеки или попечительства в случаях оплаты налогоплательщиками обучения указанных граждан в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях.

Вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения, а также представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы за обучение, за период обучения вышеназванных лиц в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в процессе обучения.

3. Вычет в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями Российской Федерации, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях Российской Федерации (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством Российской Федерации), а также в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством Российской Федерации), назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств.

Общая сумма данного налогового вычета не может превышать 38 000 рублей.

По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов. Перечень дорогостоящих видов лечения утверждается постановлением Правительства Российской Федерации.

Вычет сумм оплаты стоимости лечения предоставляется налогоплательщику, если лечение производится в медицинских учреждениях, имеющих соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, а также при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы на лечение и приобретение медикаментов.

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику, если оплата лечения и приобретенных медикаментов не была произведена организацией за счет средств работодателей.

Согласно определению КС РФ от 14 декабря 2004 г. N 447-О данные положения не могут служить основанием для отказа в предоставлении налогоплательщику социального налогового вычета в сумме, уплаченной им в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные физическими лицами, имеющими лицензию на осуществление медицинской деятельности и занимающимися частной медицинской практикой.

Документом, подтверждающим получение и оплату медицинских услуг, является Справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы РФ. Форма данной справки утверждена совместным приказом Минздрава РФ N 289 и МНС РФ N БГ-3-04/256 от 25 июля 2001 г. "О реализации постановления Правительства РФ от 19.03.2001 г. N 201 "Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях РФ, лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета".

В соответствии с Инструкцией по учету, хранению и заполнению справки об оплате медицинских услуг для предоставления в налоговые органы РФ (утверждена приказом Минздрава РФ N 289 и МНС РФ N БГ-3-04/256 от 25 июля 2001 г.) справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы РФ заполняется всеми учреждениями здравоохранения, имеющими лицензию на осуществление медицинской деятельности, независимо от ведомственной подчиненности и формы собственности.

Справка удостоверяет факт получения медицинской услуги и ее оплаты через кассу учреждения здравоохранения за счет средств налогоплательщика.

Справка выдается после оплаты медицинской услуги и при наличии документов, подтверждающих произведенные расходы, по требованию налогоплательщика, производившего оплату медицинских услуг, оказанных ему лично, его супруге (супругу), его родителям, его детям в возрасте до 18 лет, и имеет следующую форму:

# Корешок к справке об оплате медицинских услуг для представленияв налоговые органы Российской Федерации N\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О. налогоплательщика \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

ИНН налогоплательщика\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Ф.И.О. пациента\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , код услуги.

N карты амбулаторного, стационарного больного \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Стоимость медицинских услуг\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Дата оплаты "\_\_"\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Дата выдачи справки "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подпись лица, выдавшего справку \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Подпись получателя\_\_\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Линия отрыва

Министерство здравоохранения Российской Федерации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование и адрес учреждения,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

выдавшего справку, ИНН N, лицензия N,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата выдачи лицензии, срок ее действия,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

кем выдана лицензия

# Справка об оплате медицинских услугдля представления в налоговые органы Российской Федерации N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 от "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Выдана налогоплательщику (Ф.И.О.)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН налогоплательщика\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

В том, что он (она) оплатил(а) медицинские услуги стоимостью \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (сумма прописью)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , код услуги\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

оказанные: ему(ей), супруге(у), сыну(дочери), матери(отцу)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (нужное подчеркнуть) (Ф.И.О. полностью)

Дата оплаты "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Фамилия, имя, отчество и должность лица, выдавшего справку\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

N телефона (\_\_\_\_\_\_)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 код

 печать /подпись лица, выдавшего справку/

 Бланк. Формат А5.

 Срок хранения 3 года.

Фамилия, имя и отчество налогоплательщика и пациента указывается полностью. В случае, если налогоплательщик и пациент являются одним лицом, в строке Ф.И.О. пациента ставится прочерк.

В справке на основании кассового чека (приходного ордера или иного документа, подтверждающего внесение денежных средств) указываются стоимость медицинской услуги по коду 1 или дорогостоящего лечения по коду 2, оплаченных за счет средств налогоплательщика, в рублях прописью с большой буквы, а также дата оплаты медицинской услуги.

Справка выдается на руки налогоплательщику, корешок к справке остается в учреждении здравоохранения и подлежит хранению в течение трех лет.

Расходы на оплату медикаментов подтверждаются рецептурным бланком учетной формы N 107/у.

Лечащий врач выписывает пациенту рецепт в двух экземплярах, один их которых предъявляется в аптечное учреждение для получения лекарственных средств, второй представляется в налоговый орган РФ при подаче налоговой декларации по месту жительства налогоплательщика.

На экземпляре рецепта, предназначенного для представления в налоговые органы РФ, лечащий врач в центре рецептурного бланка проставляет штамп "Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика", рецепт заверяется подписью и личной печатью врача, печатью учреждения здравоохранения.

Экземпляр рецепта со штампом "Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика" остается на руках у налогоплательщика, оплатившего расходы по приобретению лекарственных средств, назначенных лечащим врачом ему либо его супруге (супругу), его родителям, его детям в возрасте до 18 лет для представления такого рецепта вместе с письменным заявлением, с товарным и кассовым чеками из аптечного учреждения, осуществившего отпуск лекарственных средств, в налоговый орган РФ по месту жительства.

В соответствии с письмом МНС РФ от 4 февраля 2002 г. N СА-6-04/124 "О социальных налоговых вычетах" налоговый орган на основании ст. 31 НК РФ вправе требовать у налогоплательщика, заявляющего социальный налоговый вычет в связи с расходами на оплату медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения, следующие документы:

- справку (справки) о доходах налогоплательщика ф. N 2-НДФЛ;

- справку об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы РФ по форме, утвержденной Приказом МНС РФ от 25 июля 2001 г. N 289/БГ-3-04/256;

- копии платежных документов, подтверждающие внесение (перечисление) налогоплательщиком денежных средств медицинским учреждениям РФ;

копию договора налогоплательщика с медицинским учреждением РФ об оказании медицинских услуг или дорогостоящих видов лечения, если такой договор заключался;

- копию свидетельства о браке, если налогоплательщиком оплачены медицинские услуги и лечение за своего супруга;

- копию свидетельства о рождении налогоплательщика, если налогоплательщиком оплачены медицинские услуги и лечение за своего родителя (родителей), или иной подтверждающий документ;

- копию (копии) свидетельства о рождении ребенка (детей) налогоплательщика, если налогоплательщиком оплачены медицинские услуги и лечение за своего ребенка (детей) в возрасте до 18 лет.

Особое внимание следует обратить на порядок применения медицинских вычетов при осуществлении затрат разными налогоплательщиками на лечение одного и того же физического лица. Данное положение касается оплаты лечения детьми одного и того же родителя (матери или отца) или оплаты лечения одного и того же ребенка обоими родителями. Так, в отличие от образовательных вычетов, когда льгота в отношении детей предоставляется в общей сумме на обоих родителей, медицинские вычеты предоставляются каждому налогоплательщику самостоятельно, а не в общей сумме.

Следовательно, если отец и мать самостоятельно каждый оплатит за лечение одного и того же ребенка по 25 000 руб., то каждому из них должна предоставляться льгота в сумме 25 000 руб.

Таким образом, важное значение имеет тот факт, кто именно осуществлял оплату (на чье имя оформлены документы на оплату).

Пример (без учета иных вычетов)

Гражданин Мальцев А.В. в течение года оплатил услуги по лечению и за медикаменты 20 000 руб., в том числе:

- в отношении себя 3500 руб.;

- в отношении своего отца 5000 руб.;

- в отношении супруги 2500 руб.;

- в отношении сына Сергея 16 лет 9000 руб. Годовой доход Мальцева А.В., подлежащий уменьшению на сумму вычетов, составил 50 000 руб.

Гражданка Мальцева А.Н. (супруга Мальцева А.В.) в течение года оплатила услуги по лечению и за медикаменты 30 000 руб., в том числе:

- в отношении себя 4000 руб.;

- в отношении своей матери 6000 руб.;

- в отношении сына Сергея 16 лет 20 000 руб. Годовой доход Мальцевой А.Н., подлежащий уменьшению на сумму вычетов, составил 40 000 руб. В этих условиях Мальцев А.В. имеет право на медицинские вычеты в полной сумме фактических затрат 20 000 руб. Мальцева А.Н. имеет право на медицинские вычеты в части затрат в сумме 30 000 руб. Налоговая база Мальцева А.В. = 30 000 руб. (50 000 - 20 000). Налоговая база Мальцевой А.Н. = 10 000 руб. (40 000 - 30 000).

Социальные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода.

Имущественные налоговые вычеты.

1. Вычет в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих в целом 1 000 000 рублей, а так же в суммах, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих 125 000 рублей. При продаже жилых домов, квартир, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков и земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика три года и более, а также при продаже иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика три года и более, имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной налогоплательщиком при продаже указанного имущества.

Вместо использования права на получение имущественного налогового вычета налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, за исключением реализации налогоплательщиком принадлежащих ему ценных бумаг. При продаже доли (ее части) в уставном капитале организации налогоплательщик также вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов.

При реализации имущества, находящегося в общей долевой либо общей совместной собственности, соответствующий размер имущественного на логового вычета распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле либо по договоренности между ними (в случае реализации имущества, находящегося в общей совместной собственности).

При реализации акций (долей, паев), полученных налогоплательщиком при реорганизации организаций, срок их нахождения в собственности налогоплательщика исчисляется с даты приобретения в собственность акций (долей, паев) реорганизуемых организаций.

2. Вычет в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них.

В фактические расходы на новое строительство либо приобретение жилого дома или доли (долей) в нем могут включаться:

- расходы на разработку проектно-сметной документации;

- расходы на приобретение строительных и отделочных материалов;

- расходы на приобретение жилого дома, в том числе неоконченного строительством;

- расходы, связанные с работами или услугами по строительству (достройке дома, не оконченного строительством) и отделке;

- расходы на подключение к сетям электро-, водо-, газо- снабжения и канализации или создание автономных источников электро-, водо-, газо- снабжения и канализации.

В фактические расходы на приобретение квартиры или доли (долей) в ней могут включаться:

- расходы на приобретение квартиры или прав на квартиру в строящемся доме;

- расходы на приобретение отделочных материалов;

- расходы на работы, связанные с отделкой квартиры.

Принятие к вычету расходов на достройку и отделку приобретенного дома или отделку приобретенной квартиры возможно в том случае, если в договоре, на основании которого осуществлено такое приобретение, указано приобретение незавершенных строительством жилого дома или квартиры (прав на квартиру) без отделки или доли (долей) в них.

Общий размер имущественного налогового вычета не может превышать 1 000 000 рублей без учета сумм, направленных на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованным налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них.

Для подтверждения права на имущественный налоговый вычет налогоплательщик представляет:

при строительстве или приобретении жилого дома (в том числе неоконченного строительством) или доли (долей) в нем - документы, подтверждающие право собственности на жилой дом или долю (доли) в нем;

при приобретении квартиры, доли (долей) в ней или прав на квартиру в строящемся доме - договор о приобретении квартиры, доли (долей) в ней или прав на квартиру в строящемся доме, акт о передаче квартиры (доли (долей) в ней) налогоплательщику или документы, подтверждающие право собственности на квартиру или долю (доли) в ней.

Указанный имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику на основании письменного заявления налогоплательщика, а также платежных документов, оформленных в установленном порядке и подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком по произведенным расходам (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы).

При приобретении имущества в общую долевую либо общую совместную собственность размер имущественного налогового вычета распределяется между совладельцами в соответствии с их долей (долями) собственности либо с их письменным заявлением (в случае приобретения жилого дома или квартиры в общую совместную собственность).

Данный вычет не применяется в случаях, если оплата расходов на строительство или приобретение жилого дома, квартиры или доли (долей) в них для налогоплательщика производится за счет средств работодателей или иных лиц, а также в случаях, если сделка купли-продажи жилого дома, квартиры или доли (долей) в них совершается между физическими лицами, являющимися взаимозависимыми в соответствии с п. 2 ст. 20 НК РФ.

Повторное предоставление налогоплательщику имущественного налогового вычета не допускается.

Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток разрешается переносить на последующие налоговые периоды до полного его использования.

Имущественные налоговые вычеты (за исключением имущественных налоговых вычетов по операциям с ценными бумагами) предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче им налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

Имущественный налоговый вычет, предусмотренный п. 2, может быть предоставлен налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении к работодателю (налоговому агенту) при условии подтверждения права налогоплательщика на имущественный налоговый вычет налоговым органом.

Налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета у одного налогового агента по своему выбору. Налоговый агент обязан предоставить имущественный налоговый вычет при получении от налогоплательщика подтверждения права на имущественный налоговый вычет, выданного налоговым органом.

Право на получение налогоплательщиком имущественного налогового вычета у налогового агента в соответствии с настоящим пунктом должно быть подтверждено налоговым органом в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня подачи письменного заявления налогоплательщика, документов, подтверждающих право на получение имущественного налогового вычета.

Сейчас имущественный вычет по ценным бумагам можно применить, когда нет возможности подтвердить расходы, связанные с их приобретением, хранением и продажей (п. 3 ст. 214.1 НК РФ). В этом случае доход от продажи ценных бумаг, находящихся в собственности физического лица менее трех лет, не облагается НДФЛ в пределах 125 000 рублей, а три года и более - в полной сумме (подп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ). Федеральным законом от 6 июня 2005 года N 58-ФЗ данное положение изменено, однако изменение вступит в силу лишь с 1 января 2007 года. С этой даты вычет по указанным сделкам применяться не будет. Доход от продажи ценных бумаг можно будет уменьшить только на сумму расходов, связанных с их приобретением, хранением и продажей (п. 3 ст. 214.1 НК РФ). Корреспондирующее этой поправке изменение также внесено в подп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ. Следовательно, с 2007 года без документального подтверждения затрат налог физическому лицу придется заплатить со всей продажной стоимости ценных бумаг.

При продаже акций, полученных при обмене (конвертации), физическое лицо может уменьшить доход от реализации на все расходы по при обретению акций, которыми гражданин владел до обмена. Безусловно, все затраты необходимо подтвердить документально. Это изменение так же внесено в п. 3 ст. 214.1 НК РФ Федеральным законом N 58-ФЗ. Оно начнет действовать уже с 1 января 2006 года.

Гражданин, имеющий в собственности активы компании, подвергшейся реорганизации, в итоге становится совладельцем нескольких организаций. При реализации физическим лицом акций (долей, паев), полученных в ходе реорганизации эмитента, оно вправе уменьшить свои доходы от такой продажи на стоимость акций (долей, паев), определенную по правилам, установленным ст. 277 НК РФ.

Статья 277 НК РФ устанавливает порядок определения стоимости акций (долей, паев) при различных формах реорганизации. Так, стоимость акций при реорганизации в форме слияния, присоединения или преобразования, определяется следующим образом. Она равняется стоимости конвертированных акций реорганизуемого юридического лица по данным его налогового учета. Моментом определения стоимости ценных бумаг здесь будет дата завершения реорганизации, т.е. когда внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности присоединяемых юридических лиц. В том же порядке нужно оценивать стоимость долей (паев).

При реорганизации путем выделения или разделения организации стоимость акций определяется иначе. Здесь акции реорганизуемой компании нужно поделить. Стоимость акций каждой вновь созданной организации будет равна только части стоимости акций реорганизуемой компании, принадлежащих физическому лицу. Эта часть определяется по соотношению стоимости чистых активов вновь созданной организации к стоимости чистых активов реорганизуемой компании.

Теперь определим стоимость акций компании, в отношении которой проходит процедура реорганизации. Ее рассчитывают как разницу между стоимостью акций этой компании и стоимостью акций всех образовавшихся юридических лиц. Аналогично считается и стоимость долей (паев).

В Федеральном законе N 58-ФЗ также уточнен момент, с которого надо считать срок нахождения в собственности физического лица акций (долей, паев) реорганизуемых компаний. Этот срок исчисляется с даты приобретения в собственность таких акций (долей, паев).

Глава 4.Профессиональные налоговые вычеты

1. Право на данные вычеты имеют индивидуальные предприниматели,частные нотариусы и другие лица, занимающиеся частной практикой, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

При этом состав указанных расходов, принимаемых к вычету, определяется налогоплательщиком самостоятельно. К указанным расходам налогоплательщика относится также государственная пошлина, которая уплачена в связи с его профессиональной деятельностью.

Суммы налога на имущество физических лиц, уплаченного налогоплательщиками, принимаются к вычету в том случае, если это имущество, являющееся объектом налогообложения в соответствии со статьями главы "Налог на имущество физических лиц" (за исключением жилых домов, квартир, дач и гаражей), непосредственно используется для осуществления предпринимательской деятельности.

Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 процентов общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности. Настоящее положение не применяется в отношении физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей.

Президиум ВАС РФ в постановлении от 11 мая 2005 г. N 15761/04 от метил, что "согласно статье 221 Налогового кодекса Российской Федерации, если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 процентов от общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности. Налогоплательщики реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления в налоговый орган одновременно с подачей налоговой декларации по окончании налогового периода. В силу указанных правовых норм налогоплательщику предоставлено право получать профессиональный налоговый вычет в упрощенном порядке именно в том случае, когда он не в состоянии документально подтвердить понесенные им расходы. В связи с этим при подаче заявления налогоплательщик обязан доказать лишь факты осуществления деятельности в качестве индивидуального предпринимателя и получения дохода от этой деятельности. Обязанность представления доказательств понесенных расходов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в целях получения профессионального налогового вычета в размере 20 процентов от полученного дохода законом не установлена.

Кроме того, предусмотренный статьей 221 Налогового кодекса Российской Федерации профессиональный налоговый вычет не может ставиться в зависимость от вида предпринимательской деятельности либо от ее направления".

2. Налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, получают вычет в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг).

При этом профессиональный налоговый вычет не учитывается при выплате доходов зарегистрированным в установленном порядке индивидуальным предпринимателям.

Профессиональный налоговый вычет предоставляется организацией на основании письменного заявления работника в сумме фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, не посредственно связанных с выполнением работ (оказанием услуг) по договорам гражданско-правового характера, заключенных с этой организацией.

Пример

ООО "Ветер" заключило договор с физическим лицом, не являющимся зарегистрированным предпринимателем (свидетельство о государственной регистрации предпринимательской деятельности в организацию не представлено), на выполнение работ по изготовлению стеллажей в архив. Стоимость работ определена в сумме 5000 руб. Работы должны производиться из материала заказчика (организации). Тем не менее, в процессе работы физическое лицо-подрядчик вынужден был закупить дополнительные оригинальные материалы на сумму 826 руб., о чем в организацию предоставлено документальное подтверждение их приобретения (счет, кассовый и товарный чек, т.п.). Кроме того, подрядчик вынужден был получить платную консультацию на сумму 50 руб. в отделе коммунального хозяйства по вопросам, связанным с проведением работ в об устраиваемом помещении (приложена квитанция). Согласно заявлению физического лица указанные расходы, связанные непосредственно с выполнением работ (а значит, с по лучением вознаграждения), учтены организацией в качестве профессиональных налоговых вычетов при исчислении налога на доходы.

Работнику начислено вознаграждение в размере 5000 руб. По заявлению работника ему предоставляется профессиональный налоговый вычет в размере 876 руб. = 826 руб. + 50 руб. С указанного работника подлежит удержанию сумма налога с дохода по ставке 13% в размере 536 руб. = (5000 руб. - 876 руб.) х 13%

На руки работнику причитается 4464 руб. = 5000 руб. - 536 руб.

В бухгалтерском учете составляются проводки:

Дебет 20

Кредит 76

- 5000 руб. - начислено вознаграждение за выполненную работу по изготовлению стеллажей;

Дебет 76

Кредит 68

- 536 руб. - удержан НДФЛ;

Дебет 76

Кредит 50

- 4464 руб. - выплачено вознаграждение работнику;

Дебет 68

Кредит 51

- 536 руб. - перечислен НДФЛ в бюджет.

3. Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, имеют право на вычет в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

Профессиональный налоговый вычет предоставляется организацией на основании письменного заявления налогоплательщика. При определении налоговой базы расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива.

К расходам налогоплательщика относятся также суммы налогов, предусмотренных действующим законодательством о налогах и сборах для указанных видов деятельности (за исключением налога на доходы физических лиц), начисленные либо уплаченные им за налоговый период.

При определении налоговой базы расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива.

Налогоплательщики реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления налоговому агенту. При отсутствии налогового агента это право реализуется путем подачи письменного заявления в налоговый орган одновременно с подачей налоговой декларации по окончании налогового периода.

Может ли предприниматель включить в сумму профессионального налогового вычета затраты на бухгалтерское сопровождение? Специалисты ФНС РФ и УФНС РФ по г. Москве считают, что не может (см., например, письмо УМНС РФ по г. Москве от 22 декабря 2003 г. N 27-08/70659). В соответствии с подп. 11 п. 47 Порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей, утвержденных совместным приказом Минфина и МНС РФ от 13 августа 2002 г. N 86н, БГ-3-04/430, к прочим расходам относятся затраты на консультирование, оказанное по договорам возмездного оказания услуг. Вместе с тем, данный подпункт исключает из таких расходов оплату услуг, которые связаны с выполнением обязанностей, возложенных на предпринимателя российским законодательством. Именно такая обязанность, по мнению налоговиков, закреплена в п. 2 ст. 227 НК РФ, устанавливающем, что индивидуальные предприниматели самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет.

Однако расчет налога - это не единственная обязанность индивидуального предпринимателя. Он также оформляет "первичку", ведет кассовую книгу, отслеживает расчеты с дебиторами и кредиторами, сдает отчеты в налоговую инспекцию. Кроме того, в зависимости от рода деятельности предприниматель может платить не только НДФЛ, но и другие налоги (НДС, ЕСН, акцизы и т.д.). Для их правильного расчета ему просто необходим квалифицированный бухгалтер. Зарплату бухгалтера, выплаченную в рамках трудового договора, предприниматель вправе учесть в составе расходов на оплату труда. Сюда же войдут ЕСН и взносы в ПФ РФ с этого вознаграждения.

Расходы на оплату труда бухгалтера экономически обоснованы и непосредственно связаны с деятельностью, направленной на получение дохода. Эти ключевые условия принятия расходов прописаны в главе 25 НК РФ. Именно на основании этой главы налогоплательщик в данном случае и формирует сумму профессионального налогового вычета по НДФЛ (п. 1 ст. 221 НК РФ).

В целях избежания возможного конфликта с налоговыми органами не надо заключать трудовой договор или договор на оказание услуг по ведению бухгалтерского учета. Их вполне заменит гражданско-правовой договор на оказание консультационных услуг по ведению учета и составлению деклараций.

Налоговые агенты вправе применять при исчислении налога на доходы физических лиц только стандартные и частично профессиональные налоговые вычеты.

**Список использованной литературы**

1. Налоговый кодекс РФ. Часть первая. М.: ЭКМОС, - 2000.

2. Налоговый кодекс РФ с комментариями. Часть вторая. М.: ТАНДЕМ, - 2001.

3. ФЗ от 15.12.01 N 167-ФЗ "Об обязательном страховании в Российской Федерации"

4. Годин А.М, Подпорина И.В. Бюджет и бюджетная система Российской Федерации. Учебное пособие. - М.: Издательский Дом «Дашков и К»,2004

5. Евстигнеев Е.Н. Основы налогообложения и налогового права: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2004.

6. Перов А.В., Толокушкин А.В. «Налоги и налогообложение».- М.: Юрайт-Издат, 2006

7. «Типичные ошибки, допускаемые предприятиями при исчислении налога на доходы физических лиц и единого социального налога». Журнал «Консультант бухгалтера» №2 / 2005

8. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение:Учебник.-М.:ИНФРА-М, 2006