

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
—
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова»

Педагогическая школа экономического факультета
Кафедра экономической безопасности, учета и финансов

ДЕКЛАРИРОВАНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

*Практикум для самостоятельных работ
по дисциплине «Налоги и налогообложение»
для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»*

УДК 336.226.11

ББК У261.411.2(2Рос.Калм)р30+ У261.411.2р30

Д 285

Составители: к.э.н, доц. Е.С. Болдырева, к.э.н., доц. М.П. Сарунова, к.э.н., доц. Т.С. Апушова, ст. преп. Т.В. Бурлуткин

Декларирование доходов физических лиц: Практикум для самостоятельных работ по дисциплине «Налоги и налогообложение» для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» / Калм. ун-т; сост.: Е.С. Болдырева, М.П. Сарунова, Т.С. Апушова, Т.В. Бурлуткин. – Элиста, 2021. – 29 с.

Практикум для самостоятельных работ студента составлен в рамках преподавания дисциплины «Налоги и налогообложение» по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность». Предназначен для выполнения практических заданий по теме «Основные элементы НДФЛ», может быть использован студентами для самостоятельной работы, преподавателями на учебных занятиях по преподаванию дисциплины «Налоги и налогообложение», а также других финансово-учетных дисциплин. Практикум размещен в системе РИНЦ.

Утверждено научно-методическим советом экономического факультета КалмГУ.

Рецензент к.э.н., доц. Е.В. Самаева

Введение

Практикум для выполнения самостоятельных практических работ составлен в соответствии с содержанием рабочей программы учебной дисциплины «Налоги и налогообложение».

Выполняемые работы направлены на освоение студентами практических умений и знаний согласно требованиям подготовки студентов по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность», в соответствии с которыми, обучающийся должен:

знать:

- нормативные акты, регулирующие элементы НДСЛ;
- особенности определения налоговой базы и сумм НДСЛ;
- Структуру, порядок заполнения и сроки представления в налоговые органы декларации по форме 3-НДСЛ

уметь:

- ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации;
- определить налоговую базу, суммы НДСЛ, заполнить декларацию 3-НДСЛ.

владеть: навыками расчета НДСЛ

Практикум содержит теоретическую часть, в которой кратко представлен основной материал, необходимый для усвоения темы; контрольные вопросы, для проверки и закрепления полученных теоретических знаний, практические задания, способствующие развитию навыков и умений для расчета НДСЛ и заполнения декларации 3-НДСЛ; тест для контрольной самопроверки.

Методические указания к выполнению практической работы для студентов

1. К выполнению практических работ необходимо подготовиться заранее до начала выполнения задания.
2. При подготовке к практической работе ознакомьтесь с теоретической частью данной методички и используйте рекомендованную литературу.
3. Приступая к практическим заданиям, внимательно прочтите условие и вопросы к выполнению.
4. Продумайте и вникните в порядок выполнения задания.
5. Повторно прочтите краткую теоретическую часть к теме, особо обращая внимание на порядок применения тех элементов налога, на которые составлено задание.
6. По окончании выполнения практической работы перепроверяйте правильность расчетов.
7. Проверьте усвоенные знания, ответив на вопросы для закрепления материала.
8. Помните: выполнения практических заданий, значительно повышает знания по предмету, что позволяет легко выполнять задания на экзамене.

1. КРАТКАЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬНО-ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ К ТЕМЕ «ДЕКЛАРИРОВАНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ»

1.1. Понятие декларирования доходов физических лиц, структура налоговой декларации 3-НДФЛ, права и обязанности участников декларационного процесса

В соответствии с порядком, установленным налоговым законодательством Российской Федерации, *декларирование доходов физических лиц, фактически* - это представление в налоговые органы физическим лицом налоговой декларации по месту своего жительства (прописки) в связи с возможностью возникновения обязательств по уплате налога на доходы физических лиц (НДФЛ), либо в связи с правом физического лица на возврат налога. Возможность возврата налога возникает в результате излишнего удержания его налоговым агентом или самостоятельной переплаты налога авансом за налоговый период. Налоговый период для НДФЛ, согласно ст. 216 налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) установлен как календарный год.

По сути, декларирование доходов представляет собой ответственное заявление физического лица о:

- полученных за налоговый период доходах;
- уплаченных за налоговый период НДФЛ (авансом или удержанных у источника выплат доходов);
- правах на законные вычеты;
- расчете НДФЛ за налоговый период и итоге - о суммах НДФЛ, подлежащих за налоговый период к уплате или возврату из бюджета.

Декларант или его официальный представитель по сдаче декларации 3-НДФЛ, несет ответственность за достоверность сведений, представленных в налоговой декларации.

Налоговая декларация – это документ специальной формы (3-НДФЛ) Форма декларации и ее изменения устанавливаются специальным приказом ФНС России. Форма декларации может подвергаться изменениям сообразно с дополнениями и изменениями, вносимыми в НК РФ. Несмотря на то, что форма декларации 3-НДФЛ может подвергаться изменениям, неизменным остаются ее структурные блоки, объединяющие показатели налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по смысловому содержанию, это: титульный лист, разделы 1 и 2, а также приложения. Как правило, изменению подвергаются приложения, которые представляют собой детализацию содержания разделов.

Титульный лист налоговой декларации содержит персональные данные физического лица (ФИО, ИНН, его статус, паспортные данные, адрес и т.д.), за какой период, в какой налоговый орган и когда представ-

ляется декларация. Титульный лист, по сути, отвечает на вопросы: кто является декларантом, за какой период, куда и когда он заявляется декларацией, является ли декларация первичной или уточняющей, сколько уточнений вносилось, кто конкретно принял документ и кто несет ответственность за достоверность сведений, заявленных в декларации?

Дата фактической подачи декларации в налоговый орган является важным моментом. В случае наличия установленных сроков подачи декларации, его нарушение ведет к ответственности декларанта в виде штрафа.

В случае, если по итогам декларации НДФЛ подлежит возврату из бюджета, то это право физического лица на возврат излишне уплаченного налога в налоговом периоде. В этом случае возникают обязательства у налогового органа, в связи с наличием законодательно установленных сроков рассмотрения налоговыми органами достоверности сведений, представленных в декларации и возврата НДФЛ физическому лицу. Отсчет выполнения сроков обязательств по проведению проверочных работ и возврата налога начинается с момента принятия декларации 3-НДФЛ в налоговом органе. Этот срок не должен превышать трех месяцев для проведения контрольных мероприятий и еще один месяц дается налоговым органам на оформление возврата налога.

Таким образом, участники декларационного процесса могут нести ответственность за нарушение законодательно установленного срока, которая определяется отсчетом от даты подачи декларации 3-НДФЛ в налоговые органы.

Раздел 1 декларации 3-НДФЛ отражает сведения о налогах, подлежащих уплате (доплате) в бюджет или возврату из бюджета по декларации. Этот раздел несет информацию об итоге расчета НДФЛ за налоговый период и представляют необходимую информацию в основном для налоговых работников, занятых непосредственно отношениями с налогоплательщиком уже после камеральной проверки, представленной декларацией. Из этого раздела работники налоговых органов по бюджетным индексам (КБК, ОКТМО) видят, каких разделов классификации бюджета и каких территориальных бюджетов касаются суммы декларируемых НДФЛ. Также, какие дальнейшие действия должны производиться работниками налоговых органов: либо это операции по возврату физическому лицу НДФЛ, либо операции по обеспечению поступления НДФЛ в бюджет.

В разделе 2 декларации 3-НДФЛ отражается расчет НДФЛ. Этот раздел несет информацию о ставках НДФЛ, о размере дохода, облагаемых по разным ставкам, о полагающихся вычетах, о размере налоговой базы, с которой рассчитывается налог, о сумме НДФЛ, о суммах поступивших в бюджет в течение налогового периода и подводятся итоги по расчетам НДФЛ. Этот раздел может содержать несколько расчетов, так, как по каждому виду дохода, облагаемому по разным ставкам, расчеты производятся отдельно.

Налоговая декларация 3-НДФЛ содержит *приложения*, которые носят уточняющий характер. Содержания приложений удобны для проведения налоговыми органами проверок достоверности отраженных в декларации сведений. В приложениях уточняются виды дохода, источник выплаты, виды и суммы вычетов, куда должны направляться переплаты НДФЛ (возврат физическому лицу, засчитаны в счет будущих платежей по налогам) и т.д. :

- заявление о зачете или возврате суммы излишне уплаченного в налоговом периоде НДФЛ;
- доходы от источников в Российской Федерации;
- доходы от источников за пределами Российской Федерации;
- доходы от предпринимательской деятельности, адвокатской деятельности, частной практики, а также расчет профессиональных налоговых вычетов;
- расчет суммы доходов, не подлежащей налогообложению;
- расчет сумм стандартных, социальных и инвестиционных налоговых вычетов;
- расчет имущественных налоговых вычетов по доходам от продажи имущества, имущественных прав;
- расчет имущественных налоговых вычетов по расходам на новое строительство либо приобретение объектов недвижимого имущества;
- расчет расходов и вычетов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами (ПФИ), а также по операциям, осуществленным в рамках инвестиционного товарищества;
- расчет доходов от продажи объектов недвижимого имущества;
- расчет авансовых платежей НДФЛ за налоговый период;
- расчет социальных вычетов по суммам, уплаченным в налоговом периоде в виде взносов в Пенсионный фонд по договорам негосударственного обеспечения, страхования жизни.

Права и обязанности участников декларационного процесса, как ранее было указано, связаны с ответственностью за нарушение законодательно установленных сроков для осуществления ими определенных действий. Обязательства для декларантов - это срок подачи декларации по форме 3-НДФЛ. Физические лица, обязаны подать декларацию не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в случае, если декларация подается в связи с возникшими обязанностями уплаты НДФЛ в бюджет за налоговый период или если человек является предпринимателем или занимается частной практикой и состоит на налоговом учете. Например, это часто встречающиеся в жизни случаи продажи имущества бывшего в собственности менее трех или пяти лет. Срок три года касается прочего имущества (автомобили, нежилые помещения, гаражи и прочие предметы) и недвижимого имущества, перешедшего по наследству, дарению от близких родственников, путем приватизации, и некоторых

других, предусмотренных, законодательством случаях. Срок пять лет касается продажи недвижимого имущества, приобретенного другими способами, например, купли. НДСЛ, после предоставления имущественных налоговых вычетов, исчисленный к уплате по итоговым расчетам декларации, подлежит уплате в бюджет не позднее 15 июля года, следующего за отчетным.

Налоговым кодексом определено понятие минимальный предельный срок владения недвижимостью для освобождения от НДСЛ : согласно п.4 ст.217.1 НК РФ минимальный срок составляет три года для жилья, в отношении которого соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

- право собственности на объект получено в порядке наследования или по договору дарения от физического лица, признаваемого членом семьи или близким родственником;

- право собственности получено в результате приватизации;

- право собственности получено в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением.

- в собственности налогоплательщика на жилое помещение не находится иного жилого помещения. Исключением является приобретенное в собственность налогоплательщика или его супруга (супруги) жилье в течение 90 календарных дней до даты государственной регистрации перехода проданного жилья от налогоплательщика к покупателю.

В остальных случаях этот срок определен как пять лет.

В случае, если декларация подается с целью возврата излишне уплаченного НДСЛ, ответственности в связи со сроками подачи декларации не предусмотрены. Это право физического лица, вернуть излишне удержанные в виде налогов денежные средства. При чем подача декларации для возврата НДСЛ в связи приобретением жилья, возможна за три последних года, а если физическое лицо пенсионер- за четыре предшествующих года, даже если реализация произошла в более давнем периоде. Дело в том, что по общим нормам НК возврат налога (любого, а не только НДСЛ) возможен только в течение 3 лет с даты его уплаты (п.7 ст.78 НК РФ), но указанные 3 года имеют отношение к уплате налога, а не к моменту покупки жилья. Право собственника жилья на вычет не истекает спустя 3 года после его приобретения. Он может воспользоваться им хоть сразу – с года покупки недвижимости, хоть через несколько лет.

Возврат НДСЛ по социальным налоговым вычетам возможен только в отношении года, когда произведены расходы, так как эти затраты имеют ограничения по налоговым периодам, то есть подать декларацию можно только в течение трех последующих лет, в связи с ограничением периода исковой давности возврата излишне удержанного НДСЛ.

Обязательства у налогового органа возникают, в связи с наличием законодательно установленных сроков проведения камеральной налоговой проверки для рассмотрения налоговыми органами достоверности сведе-

ний, представленных в декларации и своевременного возврата НДФЛ физическому лицу. Эти сроки в совокупности не должны превышать четыре месяца со дня подачи декларации.

Налоговые органы имеют право проводить предусмотренные налоговым законодательством контрольные мероприятия, необходимые для подтверждения достоверности сведений, отраженных в представленной декларации. Например, в ходе проведения камеральной налоговой проверки налоговые органы имеют право на проведение встречных налоговых проверок. В рамках встречных проверок могут быть истребованы от любого лица (контрагента) те или иные документы, касающиеся доходов (расходов) отраженных в декларации 3-НДФЛ. Контрагентам декларанта законодательно вменены обязательства в установленные сроки представлять истребованные документы, а также они не имеют права чинить препятствия проведению контрольных мероприятий.

1.2. Физические лица обязанные и имеющие права подачи декларации по форме 3-НДФЛ, доходы, подлежащие обязательному декларированию, разбор наиболее часто задаваемых вопросов.

На основании положений Налогового кодекса *подавать декларацию о своих доходах обязаны:*

- индивидуальные предприниматели (ИП), в том числе, главы крестьянских (фермерских) хозяйств, зарегистрированные в качестве ИП;
- нотариусы, открывшие частную практику;
- адвокаты, у которых имеются свои адвокатские кабинеты;
- граждане, которые занимаются частной практикой по своему образованию или профилю деятельности (юристы, репетиторы и т. д.);
- физические лица, которые выполняли какие-либо действия по договору гражданско-правового характера, заключенного с другим физическим лицом (если вторая сторона договора не является налоговым агентом): например, если доход получен от сдачи внаем своего недвижимого имущества или аренды движимого имущества, например, автомобиля;
- физические лица, доход которых появился от продажи любого вида имущества, если оно принадлежало им на праве собственности, например, квартиры, находившейся в собственности менее минимального срока владения, иное имущество, находившейся в собственности менее 3 –х лет, от реализации имущественных прав (переуступка права требования);
- граждане Российской Федерации- налоговые резиденты, которые получили свои доходы за границами государства, например, при выполнении каких-либо работ в другом государстве или при оказании услуг любого рода;
- физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, если они получили вознаграждение за выполненную ра-

боту или оказанную услугу по договору гражданско-правового характера от налогового агента в натуральном виде, что исключило возможность налогового агента удержать налог;

- физические лица, которые получили доход от выигрыша в лотерею или игры, которые основаны на определенном риске, например, если речь идет об использовании различных тотализаторов;

- физические лица, которые получили в порядке дарения доход в денежной или натуральной форме от лица, которое не может быть признано близким родственником, например, транспортных средств, акций, долей, паев;

- физическое лицо, которое получило вознаграждение по авторскому договору;

- иностранные лица, оказывающие услуги по найму на основании патента, в случаях:

- общая сумма налога, подлежащая уплате, исчисленная налогоплательщиком исходя из фактически полученных от деятельности по найму доходов, превышает сумму уплаченных фиксированных авансовых платежей за налоговый период;

- налогоплательщик выезжает за пределы территории Российской Федерации до окончания налогового периода и общая сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисленная налогоплательщиком исходя из фактически полученных доходов, превышает сумму уплаченных фиксированных авансовых платежей;

- если патент аннулирован в соответствии с законодательством.

Указанные налогоплательщики, самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в бюджет.

Таким образом, получается, что *обязательному декларированию подлежат следующие виды доходов:*

- от сдачи внаем своего движимого или недвижимого имущества;

- от продажи своего недвижимого имущества, которое находилось в собственности менее пяти лет (для некоторых видов имущества – менее трех лет);

- от продажи движимого имущества со сроком владения менее трех лет;

- от выигрыша в лотерею или в других мероприятиях, в том числе рекламного характера, если сумма выигрыша больше, размера, превышающего установленного налоговым законодательством необлагаемого минимума;

- от полученного вознаграждения за какие-либо оказанные услуги, если такие услуги были оказаны не по трудовому договору, а по какому-либо другому (гражданско-правового характера);

- от продажи иностранной валюты или ценных бумаг, в случае владения ими менее трех лет;

- от получения различных подарков от лиц, не являющихся близкими родственниками, если стоимость такого подарка более четырех тысяч рублей.

Права подачи декларации по форме 3-НДФЛ у физических лиц возникают на основании права вернуть излишне уплаченный налог в течение налогового периода. Чаще всего эти права основаны на получении налоговых вычетов по НДФЛ (стандартных, социальных, инвестиционных, имущественных при покупке жилья). На эти случаи, законодательно установленный срок подачи декларации не распространяется. Такие декларации можно представить в любое время в течение всего года, без каких-либо налоговых санкций. Но если одновременно физическое лицо и пользуется правом и кроме этого есть и обязательства, то соблюдение сроков подачи декларации обязательно. Также, в связи с существованием понятия исковой давности, излишне уплаченный налог можно вернуть только в течение трех лет. Выше рассмотрены наиболее часто задаваемые вопросы декларирования доходов в связи с правом на имущественные вычеты.

Рассмотрим *наиболее часто вызывающий интерес вопросы*, касающиеся продажи транспортных средств:

При продаже машины, которая была в собственности больше 3 лет, обязательно возникает два вопроса:

- подлежит ли налогообложению доход от этой сделки?,
- нужно ли подавать декларацию 3-НДФЛ в этом случае?

Физические лица исчисляют и уплачивают НДФЛ исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 17.1 статьи 217 Налогового Кодекса. Согласно пункту 17.1 статьи 217 Налогового кодекса РФ не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) доходы, получаемые физическими лицами:

от продажи объектов недвижимого имущества, а также долей в указанном имуществе с учетом особенностей, установленных статьей 217.1 настоящего Кодекса;

от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика более трех лет.

Машины в данном случае относятся к иному имуществу. Поэтому можно сделать вывод — налог с продажи автомобиля в собственности более 3 лет не платится. Возникает дополнительный вопрос: как правильно определить, период владения автомобилем – более 3 лет или менее? Для этого необходимо учитывать дату его передачи, например, на основании договора купли-продажи, а не дату регистрации в органах ГИБДД.

При отчуждении транспортного средства действует общее правило относительно момента возникновения права собственности у приобретателя — момент передачи транспортного средства, а регистрация транспортных средств носит учетный характер и не служит основанием для возникновения на них права собственности. Таким образом, при продаже автомобиля, бывшего в собственности более 3 лет, налог платить не нужно.

Нужно ли подавать декларацию по НДФЛ при продаже автомобиля, бывшего более 3 лет в собственности?

Согласно ст. 229 Налогового кодекса налогоплательщики вправе не указывать в налоговой декларации доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) в соответствии со статьей 217 НК РФ. Таким образом, налогоплательщик вправе не подавать декларацию при продаже автомобиля, принадлежавшего ему более 3 лет.

В случае продажи машины, находившейся в собственности менее 3-х лет, декларацию 3-НДФЛ надо подавать в любом случае, не зависимо, возникает НДФЛ к уплате или нет. НДФЛ к уплате при продаже иного имущества, к которым относится автомобиль может не возникнуть в следующих случаях :

- если автомобиль продан дешевле, чем приобретен (в случае применения к вычету сумму фактических затрат на приобретение) ;
- машина более 36 месяцев во владении;
- автомобиль продан дешевле 250 000 руб.- размера законодательно установленного имущественного вычета (касается только 1 авто за календарный год).

Следует обратить внимание на то, что вместо применения имущественного вычета налогоплательщик имеет право уменьшить величину дохода, полученного от продажи имущества, на фактически произведённые и документально подтверждённые расходы, непосредственно связанные с приобретением этого имущества. В определенных ситуациях это может быть выгоднее, чем применять имущественный вычет.

В виду частого встречающихся в современной жизни мероприятий рекламного характера и лотерей, к вызывающим интерес, можно отнести порядок налогообложения НДФЛ доходов, получаемых физическими лицами от участия в них.

Согласно п. 28 ст 217 НК РФ, установлен необлагаемый минимум для доходов, в виде выигрыша с подобных мероприятий - 4000 рублей, то есть с выигрыша до 4000 рублей за год платить НДФЛ и подавать декларацию не нужно. Для применения этой преференции нужно суммировать все выигрыши за год, отнять необлагаемые 4000 рублей и платить НДФЛ только с разницы. Размер применяемой ставки в отношении доходов в виде выигрыша зависит от источника дохода: если выигрыш получен от участия в мероприятиях рекламного характера, то применяется ставка 35%, если выигрыш получен от участия в лотерее, то применяется ставка 13%,. Надо отличать лотерею от мероприятий рекламного характера. Согласно закона ФЗ-138 « О лотереях», лотерею может организовывать только государство. Оно поручает провести ее оператору — компании с правом на такую деятельность. На лотерейном билете обязательно указывают название такого органа власти, название оператора и номер, и цену билета. Если на вашем билете этой информации нет и производители или торговые

сети проводят похожие розыгрыши призов в рекламных целях, то этот выигрыш будет облагаться по ставке 35 процентов. В связи с тем, что НК РФ определяет, о применении ставки 35 % в отношении мероприятий рекламного характера, следует сделать вывод, что выигрыши в мероприятиях, организуемых любыми органами власти и не имеющие коммерчески-рекламных целей, также подлежат обложению по ставке 13%. Полагаем, при этом обязательно соответствующее правильное оформление их организации. Например, это касается мероприятия социально-культурной сферы.

1.3. Порядок заполнения, сроки представления декларации 3-НДФЛ, уплаты и возврата налога по итогам декларирования. Другие случаи возврата НДФЛ.

Декларацию 3-НДФЛ можно заполнить как от руки, так и в электронном виде, используя, например, программу, которая самостоятельно сформирует декларацию на бланках необходимой формы, готовую для подачи в налоговый орган, либо в личном кабинете на официальном сайте налоговых органов.

Например, для заполнения декларации 3-НДФЛ можно использовать программу «Налогоплательщик ЮЛ». Это программное средство для автоматизации процесса подготовки налогоплательщиками отчетности и других документов, представляемых в налоговые органы. Разработано Главным научно-исследовательским центром ФНС России.

Лица, на которых возложена обязанность представлять налоговую декларацию, должны представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным. Срок оплаты налог, подлежащего к доплате по декларации, до 15 июля года, следующего за отчетным годом.

В случае прекращения предпринимательской деятельности до конца налогового периода налогоплательщики обязаны в пятидневный срок со дня прекращения деятельности представить налоговую декларацию о фактически полученных доходах в текущем налоговом периоде.

При прекращении в течение календарного года иностранным физическим лицом деятельности, доходы от которой подлежат налогообложению и выезде его за пределы территории Российской Федерации, они обязаны подать налоговую декларацию. Декларация о доходах, фактически полученных за период его пребывания в текущем налоговом периоде на территории Российской Федерации, должна быть представлена им не позднее, чем за один месяц до выезда за пределы территории Российской Федерации. Уплата налога, доначисленного по этим налоговым декларациям, производится не позднее чем через 15 календарных дней с момента подачи такой декларации.

Налогоплательщики вправе в составе налоговой декларации представить заявление о зачете или возврате суммы излишне уплаченного налога. На основании этого заявления излишне удержанная налоговым агентом из дохода налогоплательщика сумма налога подлежит возврату из бюджета налоговыми органами.

Законодательно предусмотрены и *другие случаи возврата НДФЛ*:

- в случае, если налоговым агентом самостоятельно выявлен факт переудержания налога;

- в связи с перерасчетом налога с приобретением налогоплательщика статуса налогового резидента Российской Федерации.

Если налоговым агентом самостоятельно выявлен факт переудержания налога, он обязан сообщить налогоплательщику о каждом ставшем известным факте излишнего удержания налога и сумме такого налога в течение 10 дней со дня обнаружения. Возврат налога производится в течение трех месяцев со дня получения налоговым агентом соответствующего заявления налогоплательщика за счет сумм налога, подлежащих перечислению агентом в бюджет. Возврат производится в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет налогоплательщика в банке, указанный в его заявлении.

В случае, если возврат излишне удержанной суммы налога осуществляется налоговым агентом с нарушением срока, налоговым агентом на сумму излишне удержанного налога, которая не возвращена налогоплательщику в установленный срок, начисляются проценты, подлежащие уплате налогоплательщику, за каждый календарный день нарушения срока возврата. Процентная ставка принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшей в дни нарушения срока возврата.

Если суммы налога, подлежащей перечислению налоговым агентом в бюджет недостаточно для осуществления возврата в установленный срок, агент вправе осуществить возврат такой суммы налога за счет собственных средств. В этом случае, налоговый агент в течение 10 дней со дня подачи ему налогоплательщиком соответствующего заявления направляет в налоговый орган по месту своего учета заявление на возврат налоговому агенту из бюджета излишне удержанной и перечисленной им ранее в бюджет суммы налога. Налоговым органом осуществляется возврат налоговому агенту перечисленной в бюджет суммы налога в порядке, установленном налоговым законодательством.

Вместе с заявлением на возврат излишне удержанной и перечисленной в бюджетную систему Российской Федерации суммы налога налоговый агент представляет в налоговый орган выписку из регистра налогового учета за соответствующий налоговый период и документы, подтверждающие излишнее удержание и перечисление суммы налога в бюджетную систему Российской Федерации.

При отсутствии налогового агента налогоплательщик вправе подать заявление в налоговый орган о возврате излишне удержанной с него и перечисленной в бюджетную систему Российской Федерации ранее налоговым агентом суммы налога одновременно с представлением налоговой декларации по окончании налогового периода.

Возврат суммы налога налогоплательщику в связи с перерасчетом по итогу налогового периода в соответствии с приобретенным им статусом налогового резидента Российской Федерации производится налоговым органом. Возврат производится, при подаче налогоплательщиком налоговой декларации по окончании указанного налогового периода, а также документов, подтверждающих статус налогового резидента Российской Федерации в этом налоговом периоде.

2. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ЗАКРЕПЛЕНИЯ МАТЕРИАЛА, ФОРМИРОВАНИЯ НАВЫКОВ РАСЧЕТА НДФЛ И ЗАПОЛНЕНИЯ ДЕКЛАРАЦИИ 3-НДФЛ.

2.1. Вопросы для самоконтроля усвоения материала

1. Дайте понятие декларированию доходов физических лиц.
2. Что с собой представляет налоговая декларация 3-НДФЛ, какова ее структура?
3. Может ли изменяться форма налоговой декларации 3-НДФЛ?
4. В какой государственный представляется налоговая декларация?
5. Кто несет ответственность за достоверность сведений, отраженных в декларации 3-НДФЛ?
6. Подача декларации 3-НДФЛ это право и обязанность физического лица?
7. В каком случае возникает ответственность участников декларационного процесса?
8. Какую информацию несет титульный лист декларации 3-НДФЛ?
9. От чего зависит количество расчетов НДФЛ, из которых состоит 2 раздел декларации 3-НДФЛ?
10. Для чего нужны приложения декларации 3-НДФЛ?
11. Дайте понятие минимального предельного срока владения недвижимостью для освобождения от НДФЛ?
12. Можно ли вернуть НДФЛ, если с момента продажи квартиры прошло 7 лет? Почему?
13. Можно ли вернуть НДФЛ, если с момента лечения прошло 7 лет? Почему?
14. В течение какого периода можно вернуть НДФЛ, в связи с социальными вычетами? Почему?

15. За какой период следует подавать декларацию 3- НДФЛ, если с момента продажи квартиры прошло 7 лет? Почему?

16. В каких случаях иностранные лица, работающие по патенту, обязаны представлять декларацию 3-НДФЛ?

17. Что такое «Налогоплательщик –ЮЛ»?

18. В какой срок обязаны предприниматели представлять декларацию 3-НДФЛ случае прекращения предпринимательской деятельности?

19. Назовите срок доплаты НДФЛ по итогам декларации 3-НДФЛ?

20. Кем производится возврат излишне удержанный НДФЛ в связи с приобретением налогоплательщика статуса налогового резидента Российской Федерации?

2.2. Задания для формирования навыков применения изученного материала на практике

2.2.1. Предпринимательский доход Иванова И.И. составил 3600000 рублей, документально подтвержденные, связанные с предпринимательством расходы составили 2850000 рублей. В течение года Ивановым авансом оплачен НДФЛ в сумме 70000 рублей. Определите сумму НДФЛ, подлежащий доплате по декларации 3-НДФЛ. Заполните бланк декларации, смоделировав недостающие данные.

2.2.2. Предпринимательский доход Иванова И.И. составил 6500000 рублей, расходы, связанные с предпринимательством, Ивановым не подтверждены. В течение года Ивановым авансом оплачен НДФЛ в сумме 570000 рублей. Определите сумму НДФЛ, подлежащий доплате по декларации 3-НДФЛ. Заполните бланк декларации, смоделировав недостающие данные.

2.2.3. Иванов И.И. имеет детей: старший студент- 19 лет, очник, учится на платной основе, за учебу сына оплатил 45000 руб., второй ребенок - инвалид, третий– первоклассник. Его ежемесячный оклад составляет 37000 рублей. Определите сумму НДФЛ за налоговый период, заполните декларацию 3 –НДФЛ.

2.2.4. Иванов И.И. имеет детей: старший студент- 18 лет, очник, второй ребенок - инвалид, приемный, третий– ученик младших классов. Его ежемесячный оклад по основному месту работы составляет 50000 рублей. Иванов также является предпринимателем, его предпринимательский ежемесячный доход составляет 10000 рублей. В течение года авансом по предпринимательской деятельности Ивановым оплачен НДФЛ в сумме 11000 рублей. Документально расходы по предпринимательству подтверждены в сумме 14000 рублей. Определите сумму НДФЛ за налоговый период, заполните декларацию 3 –НДФЛ.

2.2.5. Иванов И.И. имеет детей: старший сын работает, ему 25 лет, второму ребенку 21 лет, учится заочно и работает, третий– школьник.

Ежемесячный оклад Иванова по основному месту работы составляет 60000 рублей. Иванов также является предпринимателем, его предпринимательский ежемесячный доход составляет 15000 рублей. В течение года авансом по предпринимательской деятельности Ивановым оплачен НДС в сумме 12500 рублей. Документально расходы по предпринимательству подтверждены в сумме 40000 руб. Определите сумму НДС за налоговый период, заполните декларацию 3 –НДС.

2.2.6. Предпринимательский доход Иванова И.И. составил 3800000 рублей, документально подтвержденные, связанные с предпринимательством расходы составили 2650000 рублей. В течение года Ивановым авансом оплачен НДС в сумме 75000 рублей. Определите сумму НДС, подлежащий доплате по декларации 3-НДС. Заполните бланк декларации, смоделировав недостающие данные.

2.2.7. Предпринимательский доход Иванова И.И. составил 70000000 рублей, расходы, связанные с предпринимательством, Ивановым не подтверждены. В течение года Ивановым авансом оплачен НДС в сумме 370000 рублей. Определите сумму НДС, подлежащий доплате по декларации 3-НДС. Заполните бланк декларации, смоделировав недостающие данные.

2.2.8. Иванов И.И. имеет детей: старший студент- 19 лет, очник, учится на платной основе, за учебу сына оплатил 60000 руб., второй ребенок - инвалид, третий– первоклассник. Его ежемесячный оклад составляет 40000 рублей. Определите сумму НДС за налоговый период, заполните декларацию 3 –НДС.

2.2.9. Иванов И.И. имеет детей: старший студент- 20 лет, очник, второй ребенок - инвалид, приемный, третий– ученик младших классов. Его ежемесячный оклад по основному месту работы составляет 55000 рублей. Иванов также является предпринимателем, его предпринимательский ежемесячный доход составляет 8000 рублей. В течение года авансом по предпринимательской деятельности Ивановым оплачен НДС в сумме 10000 рублей. Документально расходы по предпринимательству подтверждены в сумме 7000 рублей. Определите сумму НДС за налоговый период, заполните декларацию 3 –НДС.

2.2.10. Иванов И.И. имеет детей: старший сын работает, ему 20 лет, второму ребенку 18 лет, учится заочно и работает, третий– школьник. Ежемесячный оклад Иванова по основному месту работы составляет 50000 рублей. Иванов также является предпринимателем, его предпринимательский ежемесячный доход составляет 20000 рублей. В течение года авансом по предпринимательской деятельности Ивановым оплачен НДС в сумме 10500 рублей. Документально расходы по предпринимательству подтверждены в сумме 30000 руб. Определите сумму НДС за налоговый период, заполните декларацию 3 –НДС.

2.3. Контрольный тест к теме «Декларирование доходов физических лиц»

2.3.1. Декларирование доходов физических лиц, фактически это:

- a) ответственное заявление физического лица о доходах, вычетах, суммах НДФЛ
- b) представление в налоговые органы физическим лицом налоговой декларации 3-НДФЛ
- c) извещение государства о финансовом состоянии физического лица в связи с выездом за границу или сменой работы.

2.3.2. Декларирование доходов физических лиц, по сути это:

- a) ответственное заявление физического лица о доходах, вычетах, суммах НДФЛ
- b) представление в налоговые органы физическим лицом налоговой декларации 3-НДФЛ
- c) извещение государства о финансовом состоянии физического лица в связи с выездом за границу или сменой работы.

2.3.3. Декларация 3- НДФЛ представляется в налоговую инспекцию ...

- a) по месту жительства декларанта
- b) в любом населенном пункте России
- c) по месту получения дохода

2.3.4. Декларация 3-НДФЛ подаются в связи:

- a) с обязательствами по уплате НДФЛ или в связи с правом физического лица на возврат излишне удержанного налога за налоговый период
- b) с выездом за границу
- c) со сменой места работы

2.3.5. Налоговый период для НДФЛ, согласно НК РФ установлен как:

- a) месяц
- b) квартал
- c) год

2.3.6. Срок подачи налоговой декларации 3-НДФЛ для индивидуального предпринимателя установлен как:

- a) 30 апреля года, следующего за отчетным годом
- b) 15 июля года, следующего за отчетным годом
- c) по истечении квартала после отчетного года.

2.3.7. Срок уплаты 3-НДФЛ по итогам декларирования за отчетный период для индивидуального предпринимателя установлен как:

- a) 30 апреля года, следующего за отчетным годом
- b) 15 июля года, следующего за отчетным годом
- c) по истечении квартала после отчетного года.

2.3.8. От чего зависит длительность минимальный предельный срок владения недвижимостью для освобождения от НДФЛ?

- a) от способа приобретения недвижимости
- b) от даты приобретения недвижимости
- c) от наличия специального регулятивного документа исполнительного органа.

2.3.9. Обязано ли физическое лица подавать декларацию 3-НДФЛ, если при реализации машины, бывшей в его собственности менее трех лет не возникает НДФЛ к уплате?

- a) нет
- b) все зависит от ГИБДД: если там обяжут, то надо
- c) да.

2.3.10. Если на работе не предоставили стандартные вычеты ...

- a) вычеты за этот год пропадают.
- b) физическое лицо может воспользоваться вычетами, подав декларацию 3-НДФЛ
- c) работодатель обязан вернуть излишне удержанный налог за счет собственных средств.

2.3.11. Если продана машина, была в собственности менее трех и продана за 300000 рублей, возникает ли НДФЛ к оплате?

- a) нет
- b) все зависит от ГИБДД
- c) да.

2.3.12. Если продана машина, была в собственности менее трех и продана за 100000 рублей, возникает ли НДФЛ к оплате?

- a) нет
- b) все зависит от ГИБДД
- c) да.

2.3.13. Если продана квартира, была в собственности менее трех и продана за 1300000 рублей, возникает ли НДФЛ к оплате?

- a) нет
- b) все зависит от покупателя
- c) да.

2.3.14. Если продана квартира, была в собственности менее трех и продана за 950000 рублей, возникает ли НДФЛ к оплате?

- a) нет
- b) все зависит от покупателя
- c) да.

2.3.15. Обязано ли физическое лица подавать декларацию 3-НДФЛ, если при реализации квартиры, бывшей в его собственности менее трех лет не возникает НДФЛ к уплате?

- a) нет
- b) все зависит от покупателя
- c) да.

2.3.16. Может ли возникнуть НДФЛ к доплате, если продана машина, бывшая в собственности 2 года за 230000 руб.?

- a) нет
- b) все зависит от покупателя
- c) да

2.3.17. Имущественный налоговый вычет, освобождающий от НДФЛ при продаже иного имущества, предоставляется в размере:

- a) 100000 рублей
- b) 200000 рублей
- c) 250000 рублей

2.3.18. Имущественный налоговый вычет, освобождающий от НДФЛ при продаже недвижимого имущества, предоставляется в размере:

- a) 1000000 рублей
- b) 2000000 рублей
- c) 5000000 рублей

2.3.19. необлагаемая сумма, освобождающая от НДФЛ при получении приза, составляет :

- a) 1000 рублей
- b) 4000 рублей
- c) 5000 рублей

2.3.20. В какой срок предприниматель обязан подать декларацию 3-НДФЛ случае прекращения предпринимательской деятельности до конца налогового периода?

- a) на следующий день
- b) в недельный срок
- c) в пятидневный срок

Рекомендуемая литература:

1. Глава 23 «Налогового кодекса Российской Федерации»;
2. Учебники и учебные пособия по дисциплине «Налоги и налогообложения»;
3. Материалы Интернет-ресурсов по теме.

Вопросы 2.1. с ответами

1. Дайте понятие декларированию доходов физических лиц. *(по факту – подача декларации 3-НДФЛ в налоговые органы, по сути – заявление о доходах, вычетах, удержанном налоге и суммах к возврату из бюджета или доплате в бюджет)*

2. Что с собой представляет налоговая декларация 3-НДФЛ, какова ее структура? *(Документ законодательно установленной формы, структурно состоит из титульного листа, разделов 1 и 2 , а также приложений, уточняющих содержание разделов)*

3. Может ли изменяться форма налоговой декларации 3-НДФЛ? *(Форма декларации может подвергаться изменениям сообразно с дополнениями и изменениями, вносимыми в НК РФ.)*

4. В какой государственный представляется налоговая декларация? *(в налоговый орган по месту жительства физического лица)*

5. Кто несет ответственность за достоверность сведений, отраженных в декларации 3-НДФЛ? *(декларант или его доверенное лицо)*

6. Подача декларации 3-НДФЛ это право и обязанность физического лица? *(обязанность, если декларация подается с наличием обязательств, право, в случае возврата излишне удержанного НДФЛ)*

7. В каком случае возникает ответственность участников декларационного процесса? *(с наличием обязательств)*

8. Какую информацию несет титульный лист декларации 3-НДФЛ? *(персональные данные декларанта, отчетный период, дата подачи декларации, является ли декларация первичной или уточненной и т.д.)*

9. От чего зависит количество расчетов НДФЛ, из которых состоит 2 раздел декларации 3-НДФЛ? *(от количества применяемых ставок к доходам декларанта)*

10. Для чего нужны приложения декларации 3-НДФЛ? *(для уточнения данных разделов декларации)*

11. Дайте понятие минимального предельного срока владения недвижимостью для освобождения от НДФЛ? *(Это законодательно установленное понятие. Определено как три года для случаев, если недвижимость приобретена путем приватизации; в порядке наследования или по договору дарения от физического лица, признаваемого членом семьи или близким родственником; в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением, а также в собственности налогоплательщика не находится иного жилого помещения. В остальных случаях это – пять лет)*

12. Можно ли вернуть НДФЛ, если с момента продажи квартиры прошло 7 лет? Почему? *(да, можно, так размер вычетов не привязан к налоговому периоду)*

13. Можно ли вернуть НДФЛ, если с момента лечения прошло 7 лет? Почему? *(нет, так размер вычетов привязан к налоговому периоду)*

14. В течение какого периода можно вернуть НДФЛ, в связи с социальными вычетами? Почему? *(в течение 3 лет, так как размер вычетов привязан к налоговому периоду, а на период возврата излишне удержанного налога распространяется понятие исковой давности)*

15. За какой период следует подавать декларацию 3-НДФЛ, если с момента продажи квартиры прошло 7 лет? Почему? *(за три года, предшествующих году возврата, так как на возврат излишне удержанного налога распространяется понятие исковой давности)*

16. В каких случаях иностранные лица, работающие по патенту, обязаны представлять декларацию 3-НДФЛ? *(если сумма авансовых платежей меньше, суммы налога, подлежащей уплате; если уезжают из России раньше срока действия патента; если патент аннулирован)*

17. Что такое «Налогоплательщик –ЮЛ»? *(Программное средство для автоматизации составления отчетов и других документов, представляемых в налоговые органы.)*

18. В какой срок обязаны предприниматели представлять декларацию в случае прекращения предпринимательской деятельности? *(в пятидневный срок со дня прекращения предпринимательской деятельности)*

19. Назовите срок доплаты НДФЛ по итогам декларации 3-НДФЛ? *(до 15 июля года, следующего за декларируемым годом).*

20. Кем производится возврат излишне удержанный НДФЛ в связи с приобретением налогоплательщика статуса налогового резидента Российской Федерации? *(Налоговым органом)*

Задачи 2.2. с решением

2.2.1. Предпринимательский доход Иванова И.И. за год составил 3600000 рублей, документально подтвержденные, связанные с предпринимательством расходы составили 2850000 рублей. В течение года Ивановым авансом оплачен НДФЛ в сумме 70000 рублей. Определите сумму НДФЛ, подлежащий доплате по декларации 3-НДФЛ. Заполните бланк декларации, смоделировав недостающие данные.

Решение: 1. Определяем налоговую базу и сумму НДФЛ от предпринимательской деятельности за налоговый период : $3600000 - 2850000 = 570000 \times 13\% = 97500$

2. Определяем сумму НДФЛ, подлежащую к доплате по итогу декларации 3-НДФЛ: $97500 - 70000 = 20000$

1. Распечатываем и заполняем декларацию 3-НДФЛ в следующем порядке: титульный лист, соответствующие приложения, раздел 2, раздел 1.

2.2.2. Предпринимательский доход Иванова И.И. составил 6500000 рублей, расходы, связанные с предпринимательством, Ивановым не подтверждены. В течение года Ивановым авансом оплачен НДФЛ в сумме 570000 рублей. Определите сумму НДФЛ, подлежащий доплате по декларации 3-НДФЛ. Заполните бланк декларации, смоделировав недостающие данные.

Решение: 1. Определяем налоговую базу и сумму НДФЛ от предпринимательской деятельности за налоговый период : $6500000 - 1300000 = 5200000 \times 13\% = 676000$

2. Определяем сумму НДФЛ, подлежащую к доплате по итогу декларации 3-НДФЛ: $676000 - 570000 = 106000$

3. Распечатываем и заполняем декларацию 3-НДФЛ в следующем порядке: титульный лист, соответствующие приложения, раздел 2, раздел 1.

2.2.3. Иванов И.И. имеет детей: старший студент - 19 лет, очник, учится на платной основе, за учебу сына оплатил 45000 руб., второй ребенок - инвалид, третий – первоклассник. Его ежемесячный оклад составляет 37000 рублей. Определите сумму НДФЛ за налоговый период и заполните декларацию 3-НДФЛ.

Решение: 1. Определяем налоговую базу и сумму НДФЛ у источника выплат (на работе): $444000 - (16400 \times 9) = 296400 \times 13\% = 38532$

2. Определяем налоговую базу и сумму НДФЛ по декларации: $444000 - (16400 \times 9) - 45000 = 251400 \times 13\% = 32682 - 38532 = 5850$ НДФЛ к возврату из бюджета

3. Распечатываем и заполняем декларацию 3-НДФЛ в следующем порядке: титульный лист, соответствующие приложения, раздел 2, раздел 1.

2.2.4. Иванов И.И. имеет детей: старший студент – 18 лет, очник, второй ребенок - инвалид, приемный, третий – ученик младших классов. Его ежемесячный оклад по основному месту работы составляет 50000 рублей. Иванов также является предпринимателем, его предпринимательский ежемесячный доход составляет 10000 рублей. В течение года авансом по предпринимательской деятельности Ивановым оплачен НДФЛ в сумме 11000 рублей. Документально расходы по предпринимательству не подтверждены. Определите сумму НДФЛ за налоговый период, заполните декларацию 3 –НДФЛ.

Решение: 1. Определяем налоговую базу и сумму НДФЛ у источника выплат (на работе): $600000 - (10400 \times 6) = 537600 \times 13\% = 69888$

2. Определяем налоговую базу и сумму НДС по декларации:
 $720000 - (10400 \times 5) - 24000 = 644000 \times 13\% = 83720 - 80888 = 2832$ НДС к доплате

3. Распечатываем и заполняем декларацию 3-НДС в следующем порядке: титульный лист, соответствующие приложения, раздел 2, раздел 1.

2.2.5. Иванов И.И. имеет детей: старший сын работает, ему 25 лет, второму ребенку 21 лет, учится заочно и работает, третий – школьник. Ежемесячный оклад Иванова по основному месту работы составляет 60000 рублей. Иванов также является предпринимателем, его предпринимательский ежемесячный доход составляет 15000 рублей. В течение года авансом по предпринимательской деятельности Ивановым оплачен НДС в сумме 12500 рублей. Документально расходы по предпринимательству подтверждены в сумме 40000 руб. Определите сумму НДС за налоговый период, заполните декларацию 3-НДС.

Решение: 1. Определяем налоговую базу и сумму НДС у источника выплат (на работе):
 $720000 - (3000 \times 5) = 705000 \times 13\% = 91650$

2. Определяем налоговую базу и сумму НДС по декларации:
 $900000 - (3000 \times 4) - 40000 = 848000 \times 13\% = 110240 - 104150 = 6090$ НДС к доплате

3. Распечатываем и заполняем декларацию 3-НДС в следующем порядке: титульный лист, соответствующие приложения, раздел 2, раздел 1.

2.2.6. Предпринимательский доход Иванова И.И. составил 3800000 рублей, документально подтвержденные, связанные с предпринимательством расходы составили 2650000 рублей. В течение года Ивановым авансом оплачен НДС в сумме 75000 рублей. Определите сумму НДС, подлежащий доплате по декларации 3-НДС. Заполните бланк декларации, смоделировав недостающие данные.

Решение: 1. Определяем налоговую базу и сумму НДС от предпринимательской деятельности за налоговый период :
 $3800000 - 2650000 = 1150000 \times 13\% = 149500$

2. Определяем сумму НДС, подлежащую к доплате по итогу декларации 3-НДС:
 $149500 - 75000 = 74500$

3. Распечатываем и заполняем декларацию 3-НДС в следующем порядке: титульный лист, соответствующие приложения, раздел 2, раздел 1.

2.2.7. Предпринимательский доход Иванова И.И. составил 70000000 рублей, расходы, связанные с предпринимательством, Ивановым не подтверждены. В течение года Ивановым авансом оплачен НДС в сумме 370000 рублей. Определите сумму НДС, подлежащий доплате по декла-

рации 3-НДФЛ. Заполните бланк декларации, смоделировав недостающие данные.

Решение: 1. Определяем налоговую базу и сумму НДФЛ от предпринимательской деятельности за налоговый период : $70000000 - 1400000 = 5600000 \times 13\% = 728000$

2. Определяем сумму НДФЛ, подлежащую к доплате по итогу декларации 3-НДФЛ: $728000 - 370000 = 358000$

3. Распечатываем и заполняем декларацию 3-НДФЛ в следующем порядке: титульный лист, соответствующие приложения, раздел 2, раздел 1.

2.2.8. Иванов И.И. имеет детей: старший студент – 19 лет, очник, учится на платной основе, за учебу сына оплатил 60000 руб., второй ребенок – инвалид, третий – первоклассник. Его ежемесячный оклад составляет 40000 рублей. Определите сумму НДФЛ за налоговый период, заполните декларацию 3–НДФЛ.

Решение: 1. Определяем налоговую базу и сумму НДФЛ у источника выплат (на работе): $480000 - (16400 \times 8) = 348800 \times 13\% = 45344$

2. Определяем налоговую базу и сумму НДФЛ по декларации: $480000 - (16400 \times 8) - 60000 = 288800 \times 13\% = 37544 - 45344 = 7800$ НДФЛ к возврату из бюджета

3. Распечатываем и заполняем декларацию 3-НДФЛ в следующем порядке: титульный лист, соответствующие приложения, раздел 2, раздел 1.

2.2.9. Иванов И.И. имеет детей: старший студент – 20 лет, очник, второй ребенок – инвалид, приемный, третий – ученик младших классов. Его ежемесячный оклад по основному месту работы составляет 55000 рублей. Иванов также является предпринимателем, его предпринимательский ежемесячный доход составляет 8000 рублей. В течение года авансом по предпринимательской деятельности Ивановым оплачен НДФЛ в сумме 10000 рублей. Документально расходы по предпринимательству подтверждены в сумме 7000 рублей. Определите сумму НДФЛ за налоговый период, заполните декларацию 3–НДФЛ.

Решение: 1. Определяем налоговую базу и сумму НДФЛ у источника выплат (на работе): $660000 - (10400 \times 6) = 597600 \times 13\% = 77688$

2. Определяем налоговую базу и сумму НДФЛ по декларации: $756000 - (10400 \times 5) - 7000 = 697000 \times 13\% = 90610 - 77688 = 2922$ НДФЛ к доплате

3. Распечатываем и заполняем декларацию 3-НДФЛ в следующем порядке: титульный лист, соответствующие приложения, раздел 2, раздел 1.

2.2.10. Иванов И.И. имеет детей: старший сын работает, ему 20 лет, второму ребенку 18 лет, учится заочно и работает, третий – школьник.

Ежемесячный оклад Иванова по основному месту работы составляет 50000 рублей. Иванов также является предпринимателем, его предпринимательский ежемесячный доход составляет 20000 рублей. В течение года авансом по предпринимательской деятельности Ивановым оплачен НДФЛ в сумме 10500 рублей. Документально расходы по предпринимательству подтверждены в сумме 30000 руб. Определите сумму НДФЛ за налоговый период, заполните декларацию 3 –НДФЛ.

Решение: 1. Определяем налоговую базу и сумму НДФЛ у источника выплат (на работе): $600000 - (3000 \times 6) = 582000 \times 13\% = 75660$

2. Определяем налоговую базу и сумму НДФЛ по декларации: $840000 - (3000 \times 4) - 30000 = 798000 \times 13\% = 103740 - 86160 = 17580$ НДФЛ к доплате

3. Распечатываем и заполняем декларацию 3-НДФЛ в следующем порядке: титульный лист, соответствующие приложения, раздел 2, раздел 1.

Тест 2.3. с ответами

2.3.1. Декларирование доходов физических лиц, фактически это:

- a) ответственное заявление физического лица о доходах, вычетах, суммах НДФЛ
- b) *представление в налоговые органы физическим лицом налоговой декларации 3-НДФЛ*
- c) извещение государства о финансовом состоянии физического лица в связи с выездом за границу или сменой работы.

2.3.2. Декларирование доходов физических лиц, по сути это:

- a) *ответственное заявление физического лица о доходах, вычетах, суммах НДФЛ*
- b) *представление в налоговые органы физическим лицом налоговой декларации 3-НДФЛ*
- c) извещение государства о финансовом состоянии физического лица в связи с выездом за границу или сменой работы.

2.3.3. Декларация 3- НДФЛ представляется в налоговую инспекцию ...

- a) *по месту жительства декларанта*
- b) *в любом населенном пункте России*
- c) *по месту получения дохода*

2.3.4. Декларация 3-НДФЛ подаются в связи:

- a) *с обязательствами по уплате НДФЛ или в связи с правом физического лица на возврат излишне удержанного налога за налоговый период*
- b) *с выездом за границу*
- c) *со сменой места работы*

2.3.5. Налоговый период для НДФЛ, согласно НК РФ установлен как:

- a) месяц
- b) квартал
- c) год

2.3.6. Срок подачи налоговой декларации 3-НДФЛ для индивидуального предпринимателя установлен как:

- a) 30 апреля года, следующего за отчетным годом
- b) 15 июля года, следующего за отчетным годом
- c) по истечении квартала после отчетного года.

2.3.7. Срок уплаты 3-НДФЛ по итогам декларирования за отчетный период для индивидуального предпринимателя установлен как:

- a) 30 апреля года, следующего за отчетным годом
- b) 15 июля года, следующего за отчетным годом
- c) по истечении квартала после отчетного года.

2.3.8. От чего зависит длительность минимальный предельный срок владения недвижимостью для освобождения от НДФЛ?

- a) от способа приобретения недвижимости
- b) от даты приобретения недвижимости
- c) от наличия специального регулятивного документа исполнительного органа.

2.3.9. Обязано ли физическое лица подавать декларацию 3-НДФЛ, если при реализации машины, бывшей в его собственности менее трех лет не возникает НДФЛ к уплате?

- a) нет
- b) все зависит от ГИБДД: если там обяжут, то надо
- c) да.

2.3.10. Если на работе не предоставили стандартные вычеты ...

- a) вычеты за этот год пропадают.
- b) физическое лицо может воспользоваться вычетами, подав декларацию 3-НДФЛ
- c) работодатель обязан вернуть излишне удержанный налог за счет собственных средств.

2.3.11. Если продана машина, была в собственности менее трех и продана за 300000 рублей, возникает ли НДФЛ к оплате?

- a) нет
- b) все зависит от ГИБДД
- c) да.

2.3.12. Если продана машина, была в собственности менее трех и продана за 100000 рублей, возникает ли НДСФЛ к оплате?

- a) *нет*
- b) все зависит от ГИБДД
- c) да.

2.3.13. Если продана квартира, была в собственности менее трех и продана за 1300000 рублей, возникает ли НДСФЛ к оплате?

- a) нет
- b) все зависит от покупателя
- c) *да.*

2.3.14. Если продана квартира, была в собственности менее трех и продана за 950000 рублей, возникает ли НДСФЛ к оплате?

- a) *нет*
- b) все зависит от покупателя
- c) да.

2.3.15. Обязано ли физическое лица подавать декларацию 3-НДФЛ, если при реализации квартиры, бывшей в его собственности менее трех лет не возникает НДСФЛ к уплате?

- a) нет
- b) все зависит от покупателя
- c) *да.*

2.3.16. Может ли возникнуть НДСФЛ к доплате, если продана машина, бывшая в собственности 2 года за 230000 руб.?

- a) *нет*
- b) все зависит от покупателя
- c) да

2.3.17. Имущественный налоговый вычет, освобождающий от НДСФЛ при продаже иного имущества, предоставляется в размере:

- a) 100000 рублей
- b) 200000 рублей
- c) *250000 рублей*

2.3.18. Имущественный налоговый вычет, освобождающий от НДСФЛ при продаже недвижимого имущества, предоставляется в размере:

- a) *1000000 рублей*
- b) 2000000 рублей
- c) 5000000 рублей

2.3.19. необлагаемая сумма, освобождающая от НДФЛ при получении приза, составляет:

- a) 1000 рублей
- b) *4000 рублей*
- c) 5000 рублей

2.3.20. В какой срок предприниматель обязан подать декларацию 3-НДФЛ случае прекращения предпринимательской деятельности до конца налогового периода?

- a) на следующий день
- b) в недельный срок
- c) *в пятидневный срок*

Подписано в печать 15.04.2021.
Формат 60x84/16. Усл. п. л. 1,86.
Тираж 2 экз. Заказ 4600.

Издательство Калмыцкого университета
358000 Элиста, ул. Пушкина, 11