

# Игра на вычет. Как заработать на уплате подходного налога

**Автор:**

[Алексей Стешин](#)

Игра на вычет. Как заработать на уплате подходного налога

Алексей Стешин

Налоговые вычеты, предусмотренные законом в отношении взимаемого государством подходного налога, позволяют человеку уменьшить свой облагаемый налогом доход, в результате чего сохранить какую-то его часть в своей собственности. Однако далеко не каждый из нас хорошо осведомлен обо всех видах существующих налоговых вычетов, и уж тем более о процедуре их получения. Именно в этом поможет разобраться данная книга, рассчитанная на массового читателя, интересующегося способами достижения личного финансового благополучия.

В книге учтены последние изменения законодательства Российской Федерации, относящиеся к налоговым вычетам в отношении подходного налога.

В формате PDF A4 сохранен издательский макет.

Алексей Стешин

Игра на вычет. Как заработать на уплате подходного налога

Вместо предисловия

Ох, уж эти налоги...

Не ошибусь, если скажу, что многие из нас, когда слышат слово «налоги», вряд ли испытывают радостные чувства. Как правило, слово это воспринимается если не нейтрально, то как минимум с элементом легкого душевного волнения.

Вспоминается крылатая фраза из рекламы, появившейся на телевизионных экранах в 2002 году: «Заплати налоги и спи спокойно!», которая послужила поводом для огромного числа шуток, колких выражений, анекдотов про налоговиков с их непомерными финансовыми аппетитами и несчастных, обобранных такими налоговиками буквально до нитки налогоплательщиков в России[1 - Например: «На могилке у дороги надпись от покойника: «Заплатил я все налоги – вот и сплю спокойненько» (народная частушка)]. Поэтому, в том числе из-за рекламы подобного рода, налоги не вызывают у народа позитивных ассоциаций. Поборы, оброк, дань – эти и иные схожие по смыслу синонимы в первую очередь придут на ум обывателю, если его попросят одним словом дать определение термину «налог».

Такое, прямо скажем, далекое от восхищения отношение индивида к налогу вполне понятно и объяснимо с точки зрения человеческой природы. Воспринимая налог как определенное финансовое бремя для себя любимого, «навязанное» принудительной силой государственной власти, каждый в отдельности взятый человек хотел бы в ответ, наверное, иметь лично для себя конкретные осязаемые результаты от уплаты своих налогов. Однако так бывает далеко не всегда.

Современное общество в целом относится к налогам с пониманием, как бы смирившись с их неизбежностью. Однако любые изменения государственной налоговой политики, особенно если они приводят к появлению новых налогов или увеличению размеров уже существующих, могут вызывать серьезное общественное недовольство, перерастающее подчас в массовые волнения, уличные беспорядки, а то и в революции. Примеры этому можно найти даже в отечественной истории.

Напомним, что причиной Соляного бунта в России в середине XVII века стало введение в 1646 году налога на соль[2 - См.: Брызгалин А. В., Берник В. Р., Головкин А. Н. Налоги. Люди. Время... или Этот безграничный Мир Налогов. – Екатеринбург, 2008. С. 65 – 66.]. Имелись свои налоговые требования (в частности, о замене косвенных налогов прямым прогрессивным подходным

налогом) и у рабочих, вышедших на демонстрацию в Санкт-Петербурге 9 января 1905 года, подавление которой вошло в учебники истории России под названием Кровавое воскресенье[3 - Брызгалин А. В. Этюды о налогах... Прогулки по Миру Налогов с Аркадием Брызгалиным. – Екатеринбург, 2013. С. 47.].

В XXI веке мы видим, как в отдельных странах не до конца продуманная государственная налоговая политика является для одних, как правило, наиболее обездоленных слоев населения, толчком к участию в уличных протестах, а для других – поводом, чтобы изменить свою налоговую юрисдикцию[4 - Место уплаты налогов.], чаще всего путем приобретения гражданства другого государства с более приемлемым для такого человека налоговым режимом. В некоторых странах высокий градус общественного недовольства может быть вызван не только повышением размера или количества налогов, но и появлением в широком общественном доступе информации о нерациональном расходовании властями предрержащими бюджетных средств, которые, как известно, формируются в том числе за счет налоговых поступлений.

Истинное отношение простого человека к налогам наглядно иллюстрируют бытующие в народе афоризмы, а также красноречивые и меткие высказывания отдельных выдающихся личностей на данную тему.

Так, например, итальянский философ и теолог XIII века Фома Аквинский безапелляционно утверждал, что «налог – это дозволенная форма грабежа»[5 - Фадеев Д. Е. Актуальные вопросы развития налоговой системы. – М.: Налоговый вестник, 2010. С. 144.]. По мнению Кольбера, министра финансов Франции при Людовике XIV, «налогообложение – это искусство ошипывать гуся так, чтобы получить максимум перьев с минимумом писка»[6 - Там же.].

А вот, например, очень выразительные цитаты по этому поводу 40-го президента США Рональда Рейгана: «Налоговый инспектор – тот, кто больше всего озабочен тем, как вы тратите свои деньги, но его абсолютно не интересует, как тратит их правительство. Налогоплательщик – тот, кто работает на правительство, но кому не положено проверять правительственные органы»[7 - Там же.].

Наконец, нельзя не согласиться с очень точным и остроумным наблюдением английского публициста прошлого века С. Н. Паркинсона, который как-то заметил, что «чем дольше существует налог, тем больше людей учатся избегать его»[8 - Там же. С. 145.].

Как видим, вопросы установления конкретных видов налогов и их размеров всегда были и остаются очень чувствительной сферой денежно-кредитной политики любой страны. В этом деле необходимо, как говорится, «не перегнуть палку». Слишком тяжелое налоговое бремя для населения влечет не только рост недовольства действиями власти, но и может спровоцировать со стороны народа стремление избежать налоговых выплат, что в конечном итоге приведет к недополученным доходам бюджета.

Однако если кто-то из читателей этой книги подумал, что ее автор планирует рассказать о том, как грамотно и с минимальным риском для себя в виде негативных правовых последствий уклониться от уплаты налогов, то он глубоко заблуждается. Автор этих строк – абсолютно законопослушный гражданин, в том числе в части исполнения обязанности по уплате налогов, чему он призывает следовать и всех других людей.

Возможно, прочитав эту фразу, кто-то будет очень разочарован и отложит данную книгу в сторону, посчитав ее дальнейшее прочтение для себя абсолютно бесполезным. Но не спешите делать преждевременные выводы! Уверен, полностью ознакомившись с содержанием этой книги, многие из читателей почерпнут для себя достаточно полезной информации, что позволит не только расширить знания в такой сложной области нашей жизни, как налоговые отношения, но и получить несколько практических советов для улучшения своего финансового состояния.

О чем же пойдет речь? Вот о чем.

Учитывая большой общественный резонанс, который могут вызывать любые изменения государственной налоговой политики, правительству следует подходить к ее проведению как можно гибче, используя в этом вопросе различные инструменты. Так, наряду с устанавливаемой обязанностью уплаты налогов в законодательстве практически любой страны существуют различные налоговые льготы. Такой подход предоставляет налогоплательщикам возможность не бояться декларирования всего получаемого дохода, поскольку при уплате налога можно рассчитывать на ту или иную льготу при наличии для этого оснований. Например, это может быть льгота в виде полного или частичного освобождения от уплаты налогов для отдельных категорий населения, как правило, наименее защищенных в социальном отношении (безработных, малообеспеченных, пенсионеров, инвалидов, многодетных семей и т. п.) или имеющих определенные заслуги перед государством (например, для

лиц, носящих звание героя или ветерана военных либо иных знаковых для страны событий). Иными словами, налоговые льготы мотивируют налогоплательщика декларировать получаемый доход и уплачивать с него налоги. Таким образом, имея право на налоговую льготу, на уплате налогов можно сэкономить.

А можно ли на уплате налога заработать? «Какая чушь! – скажет читатель. – Как можно заработать на деньгах, которые надо кому-то (в данном случае государству) безвозвратно отдать?» И в этом я с таким читателем полностью соглашусь. Учитывая, что при уплате налога каждый из нас не получает, а отдает имеющиеся у него денежные средства, то следовательно в результате подобных действий этих самых денежных средств у нас не прибавится, а наоборот, убавится.

Но мы же помним, что правительству необходимо проводить гибкую налоговую политику, стимулируя хорошую собираемость налогов, как говорится, не только кнутом, но и пряником. Так вот, таким своеобразным пряником являются, на наш взгляд, предусмотренные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах налоговые вычеты.

Людам, более или менее знакомым с налоговым правом, известно, что налоговые вычеты в нашей стране установлены и применяются при уплате разных налогов. Однако в этой книге нас будут интересовать только те налоговые вычеты, которые предусмотрены для такого налога, как налог на доходы физических лиц, сокращенно именуемый НДФЛ или подоходный налог. Именно так для удобства и мы станем называть его здесь время от времени.

Почему же мы будем говорить о налоговых вычетах в отношении только данного налога? Дело в том, что с необходимостью уплаты НДФЛ прямо или косвенно сталкивается большинство россиян, имеющих доход на систематической основе, тогда как налоговые вычеты, установленные законом при уплате иных налогов, могут быть применены лишь отдельными категориями наших сограждан или организациями. В связи с этим, на наш взгляд, налоговые вычеты именно в отношении НДФЛ представляют интерес для широкой читательской аудитории с точки зрения их практического использования.

Но что такое налоговые вычеты в отношении НДФЛ и какие вычеты существуют? Каковы основания и порядок их предоставления? Кто имеет право получать указанные налоговые вычеты? Что положительного несут в себе эти налоговые

вычеты для конкретного гражданина?

На эти и многие другие вопросы практического свойства автор постарается ответить на страницах этой книги. Пока же для общего понимания сути налогового вычета в отношении НДФЛ, стараясь говорить простым для понимания обычного человека языком, отмечу, что налоговый вычет представляет собой денежную сумму, на размер которой гражданин (или, как говорят юристы, физическое лицо) вправе уменьшить свой облагаемый налогом доход. Таким образом, в результате уменьшения величины этого налогооблагаемого дохода или, если продолжать использовать юридические термины, налогооблагаемой базы гражданин получает возможность уплатить налог меньше того, который мог бы быть, если бы эта база не подлежала уменьшению. Если же налог был уже уплачен, но с дохода, который не был уменьшен на размер налогового вычета, то образовавшаяся таким вот образом величина «лишнего» (или «переплаченного») налога может быть возвращена уплатившему этот налог физическому лицу. Вот почему получение налогового вычета с бытовой точки зрения вполне можно приравнять к разновидности дополнительного дохода гражданина.

Действительно, уплачивая налоги с получаемых доходов, иногда самостоятельно, но чаще всего при помощи своего работодателя, многие из нас, если не сказать большинство, привыкли, говоря о размере своего дохода (своей зарплаты), оперировать той суммой денежных средств, которую мы получаем, расписываясь в зарплатной ведомости, или при поступлении денег на наш зарплатный банковский счет. Как известно, из получаемого таким вот образом дохода необходимые подоходные налоги уже удержаны. Таким образом, возврат гражданину части уплаченного налога (пусть даже незначительной части) есть не что иное, как дополнительное финансовое подспорье, тем более что дальнейшее повествование покажет, что размер предоставляемого государством налогового вычета способен достигать весьма существенного значения[9 - Например, максимальный размер имущественного налогового вычета на приобретение физическим лицом жилья (или его части), равно как и земельного участка под жилье, составляет 2 000 000 рублей.].

Теперь чуть подробнее о том, для кого эта книга.

Для начала отмечу, что, рассказывая о налоговых вычетах в отношении подоходного налога, мы будем рассуждать исключительно о тех, что предусмотрены законодательством Российской Федерации. Это очевидно.

Налоговые вычеты, которые установлены законами других стран, нас волнуют мало, особенно если смотреть на них со стороны сугубо практического применения. Конечно, может быть, интересно было бы узнать о том, как там у них... у иностранцев? Однако, согласитесь, ответ на этот вопрос носит в большей степени познавательный характер. Этот ответ, наверное, обогатит нас какими-то новыми знаниями, но вот размер личного бюджета каждого из нас вряд ли увеличит.

Данная книга предназначена прежде всего для тех людей, которые подчас, может быть, и не слышали ничего о налоговых вычетах, а если и слышали, то полагали, что они этими вычетами воспользоваться не смогут, либо процесс их применения кажется им каким-то сложным и замысловатым. Постараемся убедить таких недоверчивых в обратном и доказать, что получение налогового вычета может быть простым и удобным, а главное – систематическим и весьма выгодным занятием для финансового состояния каждого конкретного человека.

Правда, здесь стоит обратить внимание на то, что язык отечественного налогового законодательства достаточно сложен для восприятия обычными людьми, не обладающими специальными знаниями в рассматриваемой области. В связи с этим автор этих строк постарается как можно проще рассказывать о представляющих интерес в связи с затрагиваемой темой положениях этого законодательства, излагая соответствующие громоздкие юридические формулировки более простыми и понятными фразами. Хотя совсем обойтись без использования специальных юридических терминов вряд ли удастся. Насколько хорошо получится у автора сочетать простое изложение с необходимостью использования иногда достаточно сложных юридических конструкций, судить, конечно же, читателям этой книги!

Ну что, поехали?

## Глава 1. Немного теории

### 1.1. Кратко о налогах и их видах

Прежде чем перейти к освещению основных вопросов этой книги, а именно к характеристике видов налоговых вычетов, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в отношении подоходного налога, а также к рассмотрению порядка их получения, для начала полагаем целесообразным раскрыть содержание самого понятия «налог». Это знание, по нашему мнению, поможет лучше понять механизм налоговых вычетов.

Изложение интересующего читателей материала будет сопровождаться использованием автором некоторых специальных юридических терминов с обязательным объяснением их смысла и назначения. Такой подход представляется необходимым по двум причинам. Во-первых, потому что автор этих строк сам является профессиональным юристом и во избежание неоднозначного толкования законодательных положений ратует за четкое и правильное использование существующих юридических формулировок. А сделать это без четкого уяснения их сути, согласитесь, не получится. Во-вторых, знание и правильное понимание читателем установленной законом юридической терминологии позволит ему самостоятельно, не прибегая к сторонней квалифицированной юридической помощи, ориентироваться в правовых предписаниях.

Итак, начнем с выяснения сущности того, что называется налогом.

Трудно себе представить любое современное государство без такой его обязательной составляющей, как налоговая система. Иными словами, налоги – неотъемлемый элемент любого государственного устройства.

Действительно, возникновение налогов напрямую связано с началом коллективного сосуществования наших предков во времена Древней Руси. Так, первые упоминания о налогах можно встретить еще в летописях Киевского государства IX–X веков [10 - Памятники истории Киевского государства IX–X вв. – Л., 1936.].

Объяснение наличия у налогов столь древней истории достаточно простое. Налог как вид обязательного, установленного государством, фискального (денежного) платежа является одним из основных инструментов пополнения бюджета или, как говорили в старину, государственной казны. Бюджет, в свою очередь, расходуется на те коллективные цели, ради достижения которых люди объединились и образовали государство.

У современных стран достаточно много целей, требующих финансирования за счет бюджетных средств, начиная с расходов на образование и здравоохранение, оборону и безопасность и заканчивая расходами на масштабные инфраструктурные проекты, касающиеся, например, строительства, реконструкции и поддержания в надлежащем состоянии дорожной сети, модернизации объектов социального, культурного, спортивного назначения, ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий и т. д. и т. п. В конце концов не стоит забывать и о том, что государство ежегодно тратит немалые бюджетные ресурсы на социальные и пенсионные выплаты значительной части своих граждан, а также на содержание людей, ответственных за работу государственных органов, то есть на функционирование так называемого чиновничьего аппарата.

И, как подсказывает обыкновенная логика, чем крупнее страна по размеру своей территории или чем большее количество людей эту территорию населяет, тем больше денежных средств из бюджета необходимо на то, чтобы жителям в этой стране жилось с комфортом и в достатке. Таким образом, государство еще с самых древних времен для целей своего существования предусматривало взимание с граждан обязательных денежных выплат – налогов самых разных видов и размеров.

В юридической науке налогового права существует несколько теорий происхождения налогов исходя из их предназначения в человеческом обществе. Не будем утомлять читателей перечислением этих теорий, их основоположников, а также раскрытием содержания каждой из них. Наиболее любознательные всегда могут сделать это самостоятельно, изучив специальную литературу[11 - См., например: Пинская М. Р. Основы теории налогов и налогообложения: Монография / Под науч. ред. д. э. н., проф. В. С. Барда. – М.: Палеотип, 2004; Налоговое право: учебник для бакалавров / Под ред. И. А. Цинделиани. -2-е изд. – М.: Проспект, 2016; Иванова Н. В. Развитие научных представлений о налогообложении: общие и частные теории налогов // интернет-журнал «Науковедение». – 2009, № 1.].

Вместо этого предлагаем обратиться к определению понятия налога, которое содержится в законодательстве Российской Федерации о налогах и сборах.

Так, в соответствии с пунктом 1 статьи 8 Налогового кодекса Российской Федерации[12 - Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 27 декабря 2019 г.) // Собрание

законодательства Российской Федерации. – 1998, № 31. Ст. 3824.] (далее – Налоговый кодекс) под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Исходя из данного определения, можно выделить следующие отличительные признаки налога:

– представляет собой платеж, который носит индивидуальный характер (для каждого плательщика устанавливается свой размер налога), является безвозмездным (не предполагает какой-либо компенсации либо встречного платежа) и обязательным (подлежит неукоснительному исполнению под угрозой наступления ответственности);

– плательщиками налога являются организации и физические лица;

– форма платежа представляет собой отчуждение денежных средств, которые являются собственностью плательщика налога либо находятся в его распоряжении или под его управлением;

– целью установления и, следовательно, уплаты налога является финансовое обеспечение деятельности государства и (или) муниципальных образований.

При этом налог следует отличать от платежей других форм, предусмотренных статьей 8 Налогового кодекса, в частности, от сборов и страховых взносов.

Сбор – это обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности (пункт 2 статьи 8 Налогового кодекса).

Таким образом, главное отличие налогового сбора от налога заключается в том, что сбор носит разовый, а не систематический (как налог) характер и взимается только за оказание лицу, которое платит сбор, какой-либо конкретной государственной или муниципальной услуги либо за предоставление права осуществления в пределах той или иной территории предпринимательской деятельности. Кроме того, если на размер налога каждый раз влияют индивидуальные характеристики налогоплательщика (например, величина его дохода[13 - Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).], характер и вид имущества, которым этот налогоплательщик владеет[14 - Налог на имущество.] и т. д.), то размер сбора может зависеть только от общих, а не от индивидуальных характеристик плательщика. Например, размер сбора может зависеть от того, к какому виду лиц – физических или юридических – плательщик сбора относится[15 - См., например, размеры и особенности уплаты такого сбора, как государственная пошлина.]

Страховыми взносами являются обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования (пункт 3 статьи 8 Налогового кодекса).

Как мы видим, разница между страховыми взносами и налогами заключается в цели их назначения. В частности, страховые взносы направлены на финансирование конкретно определенных мероприятий, в частности, мероприятий по медицинскому, пенсионному и социальному (в силу нетрудоспособности или в связи с материнством) обеспечению застрахованных лиц.

Думаю, что читатель обратил внимание на то, что в приведенных формулировках, а также ранее в тексте уже несколько раз использовался такой термин, как «физические лица (физическое лицо)», который имеет сугубо юридический смысл. Постараемся объяснить, что же все-таки этот термин означает, тем более что в дальнейшем, по мере того как мы перейдем к раскрытию основной темы нашей книги, нам эти знания обязательно понадобятся.

Итак, термин «физическое лицо» используется в различных отраслях законодательства Российской Федерации – гражданском, трудовом, бюджетном, градостроительном праве, в законодательстве Российской Федерации об административных правонарушениях и так далее. Присутствует этот термин и в Налоговом кодексе.

В буквальном смысле слова под физическими лицами в нормативных правовых актах понимаются люди, которые в зависимости от регулируемой этими актами сферы общественных отношений должны обладать определенными признаками, чтобы «подпадать» под данное регулирование. Например, если сфера правового регулирования связана с вопросами осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности, то соответственно участниками данной сферы общественных отношений будут только те физические лица, которые являются предпринимателями.

Вместе с тем следует различать между собой такие термины, как «физические лица» и «граждане». Безусловно, иногда по своему значению они совпадают, ведь каждый из этих терминов обозначает прежде всего людей. Однако в юридическом смысле термин «гражданин», проистекающий из понятия «гражданство», в первую очередь указывает на существующую правовую взаимосвязь человека с соответствующим государством. Так, вполне очевидно, что набор прав и обязанностей гражданина Российской Федерации будет отличаться от объема прав и обязанностей гражданина какого-либо другого государства.

При этом под физическим лицом в нормативном правовом акте Российской Федерации может пониматься не только гражданин Российской Федерации, но и гражданин (подданный, если страна, которой он принадлежит, является монархией) другого государства или лицо, вообще не имеющее никакого гражданства[16 - В юридической науке и в праве такие лица именуется специальным термином «апатриды». См., в частности: Федеральный закон от 25 июля 2002 г. № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» (в ред. от 27 декабря 2019 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002, № 30. Ст. 3032; Федеральный закон от 31 мая 2002 г. № 62-ФЗ «О гражданстве Российской Федерации» (в ред. от 26 июля 2019 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002, № 22. Ст. 2031.]. Так, например, в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации[17 - Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (в ред. от 27 декабря 2019 г.) // Собрание законодательства

Российской Федерации. -1996, № 25. Ст. 2954.] достигшие возраста уголовной ответственности иностранные граждане и лица без гражданства подлежат этой ответственности наравне с гражданами Российской Федерации в случае совершения преступления на территории Российской Федерации. В данном случае иностранцы, как и граждане России, а также лица без гражданства именуется в названном кодексе физическими лицами.

Что же касается законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, то в соответствии с ним физические лица отнесены к числу налогоплательщиков, если на них Налоговым кодексом возложена обязанность уплачивать налоги. Как увидим позднее, к этой категории могут относиться как граждане Российской Федерации, так и граждане других стран, а также апатриды.

Кроме того, в контексте темы нашей книги представляется весьма важным обратить внимание читателей на такую категорию участников налоговых отношений, как налоговые агенты. Согласно пункту 1 статьи 24 Налогового кодекса налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с данным кодексом возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации. Иными словами, принципиальное отличие налогового агента от налогоплательщика заключается в том, что он исполняет за налогоплательщика его обязанность по уплате налога, рассчитывая при этом размер налога, подлежащий уплате, и удерживая его не из своих денежных средств, а из денег налогоплательщика. В частности, организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся работодателями, одновременно являются для своих работников налоговыми агентами, удерживая с выплачиваемой этим работникам зарплаты налог на доходы физических лиц.

В соответствии со статьей 75 Конституции Российской Федерации[18 - Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с учетом поправок, внесенных законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30 декабря 2008 г. № 6-ФКЗ, от 30 декабря 2008 г. № 7-ФКЗ, от 5 февраля 2014 г. № 2-ФКЗ, от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ, от 14 марта 2020 г. № 1-ФКЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2014, № 31. Ст. 4398.] установление системы налогов и сборов в Российской Федерации, то есть их совокупности, относится к исключительному ведению Российской Федерации. Если говорить более простыми словами, то это означает, что виды налогов и сборов в нашей стране устанавливаются законом, принятым исключительно парламентом России

(Государственной Думой и Советом Федерации). Таким законом является Налоговый кодекс.

В то же время, учитывая, что Российская Федерация имеет федеративное устройство, где у каждого административно-территориального образования есть свой бюджет, было бы очень неправильно заниматься наполнением этих бюджетов только путем централизованного распределения денег. Отчасти, конечно, для финансирования отдельных государственных органов это так и происходит (в первую очередь это касается тех органов, деятельность которых относится к функции так называемого федерального центра, например, Вооруженных сил, правоохранительных органов и так далее). Однако для своевременного наполнения региональных и местных бюджетов в целях исполнения функций, возложенных соответственно на органы власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, для региональных и местных бюджетов предусмотрены также собственные источники их формирования кроме денег из федерального центра. Именно такими источниками выступают установленные Налоговым кодексом те налоги и сборы, денежные средства от взимания которых идут напрямую в бюджет соответствующего субъекта Российской Федерации или муниципального образования. При этом правом определять размеры этих поступлений наделены законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что налоги и сборы, составляющие налоговую систему Российской Федерации, подразделяются на:

- федеральные (взимаются в федеральный бюджет, их вид и размер установлены исключительно Налоговым кодексом);
- региональные (пополняют бюджеты субъектов Российской Федерации, виды таких налогов и сборов предусмотрены Налоговым кодексом, а размеры определяются законами соответствующих субъектов);
- местные (уплачиваются в бюджеты соответствующих муниципальных образований, виды таких налогов и сборов предусмотрены Налоговым кодексом, а размеры определяются нормативными правовыми актами соответствующих муниципальных образований).

Следовательно, федеральные налоги и сборы подлежат обязательной уплате на всей территории Российской Федерации, региональные – на территории тех субъектов Российской Федерации, где они установлены, местные – на территории установивших их муниципальных образований.

Например, федеральными налогами и сборами являются: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, государственная пошлина.

В число региональных налогов входят: налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог.

К местным налогам относятся: земельный налог, налог на имущество физических лиц, торговый сбор.

Однако напомним, что в контексте рассматриваемой темы нас интересует только один налог – НДФЛ.

## 1.2. Налог на доходы физических лиц – разбираем по существу

Что же представляет собой НДФЛ и кто его обязан уплачивать? В этих целях обратимся к содержанию статьи 207 Налогового кодекса.

В указанной норме сказано, что плательщиками НДФЛ признаются имеющие доход физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, но получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Надеюсь, читатели заметили, что, говоря о плательщиках НДФЛ, закон называет их физическими лицами, а не гражданами Российской Федерации? В буквальном смысле слова это означает, что уплачивать НДФЛ должны люди, которые могут быть как гражданами нашей страны, так и иметь гражданство (подданство)

иностранного государства либо не иметь гражданства вовсе. Главное, чтобы эти люди относились к числу налоговых резидентов Российской Федерации либо не были таковыми, но при этом получали доходы от источников в Российской Федерации.

Теперь давайте разбираться, что значит быть налоговым резидентом, а что значит получать доходы от источников в Российской Федерации.

Снова перейдем к содержанию правовых норм.

Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение следующих подряд 12 месяцев. Исчисляемый для целей признания физического лица налоговым резидентом период нахождения этого лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы территории Российской Федерации для краткосрочного (менее 6 месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья.

Независимо от фактического времени нахождения в Российской Федерации налоговыми резидентами Российской Федерации признаются российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации.

Постараемся прокомментировать изложенные нормы простым языком. Итак, человек будет являться налоговым резидентом Российской Федерации, если он:

– в течение следующих подряд 12 месяцев (т. е. в течение календарного года), предшествующих получению дохода, не менее 183 календарных дней фактически находился на территории Российской Федерации;

– в указанный срок фактического нахождения не выезжал за границу России, а если и выезжал, то на совокупный в течение одного года период – менее 6 месяцев и только для лечения, обучения, а также исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья[19 - Примечательно, что в

целях установления оснований для уплаты НДФЛ лицами другой профессии, исполнение трудовых обязанностей по которой также часто связано с долговременным пребыванием за пределами России, а именно – членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом Российской Федерации, законодатель пошел по другому пути. Указанные лица не отнесены Налоговым кодексом к числу налоговых резидентов, но вот получаемые ими доходы за выполняемую работу указаны как доходы от источников в Российской Федерации.];

– независимо от времени, проведенного на территории Российской Федерации в течение 12 месяцев, предшествующих получению дохода, являлся при этом российским военнослужащим, проходящим службу за границей, либо сотрудником органов государственной власти или органов местного самоуправления, говоря проще, чиновником, командированным на работу за границу.

Изложенный выше механизм определения физического лица в качестве налогового резидента Российской Федерации, а стало быть, и в качестве потенциального плательщика НДФЛ не раз вызывал и будет вызывать вопросы, связанные с применением. Дело в том, что закон не оговорил многие моменты, точное понимание которых необходимо для его использования. В частности, не указано, что считать моментом начала исчисления 12 месяцев, как подтверждать факты нахождения на территории России требуемого по закону срока, а также факты выезда за пределы страны в случае, если отсутствует пограничный контроль в месте пересечения Государственной границы Российской Федерации (например, на границе с Республикой Беларусь), и так далее?

На эти и многие другие вопросы сугубо прикладного характера даются ответы в соответствующих разъяснениях налоговых органов, материалах судебной практики, которая возникает по спорам, связанным с применением данных норм закона. Каждый спорный случай признания лица в качестве налогового резидента России в целях уплаты НДФЛ может носить уникальный характер. Поэтому, если с кем-то из читателей этой книги такой случай возникнет, ее автор настоятельно рекомендует обратиться за необходимыми консультациями в налоговые органы, к квалифицированным юристам в области налогового права либо самостоятельно ознакомиться со специальной литературой по интересующим вопросам. Мы же указанным проблемным аспектам значительного внимания уделять не будем, осмелившись предположить, что

большинству наших читателей они не так интересны. Весьма вероятно, что многие знакомящиеся с этой книгой являются гражданами нашей страны и находятся на ее территории гораздо дольше, чем допускаемый по закону период -183 календарных дня[20 - К слову, хотелось бы отметить, что на момент написания этой книги на уровне Правительства Российской Федерации рассматривался вопрос о внесении в Налоговый кодекс изменений, направленных на сокращение установленного для физического лица срока фактического пребывания на территории России в целях признания этого лица налоговым резидентом до 90 дней. Во многом это делается для того, чтобы расширить круг потенциальных плательщиков НДФЛ за счет крупных отечественных бизнесменов, которые значительную часть времени проводят за границей, тогда как в России бывают наездами. Подробнее об этой ситуации см.: Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов, утвержденные Минфином России. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru> – по состоянию на 3 октября 2019 г. Официально опубликованы не были.], а стало быть, отнесены к категории налоговых резидентов.

В соответствии со статьей 209 Налогового кодекса у налоговых резидентов подлежит обложению налогом доход, получаемый как от источников в Российской Федерации, так и от источников за пределами Российской Федерации (если таковые, конечно же, имеются).

Все те лица, которые не отвечают законодательным требованиям признания их налоговыми резидентами, таковыми не являются. Вместе с тем физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами, также обязаны платить НДФЛ, если имеют доходы от источников в Российской Федерации.

Что отнесено законом к видам доходов от источников в Российской Федерации, а что – к видам доходов от источников за пределами Российской Федерации?

В обычном понимании большинства людей доход, как правило, ассоциируется с тем заработком, который человек имеет в определенный период за работу, выполняемую по трудовому или гражданско-правовому договору. Чаще всего в нашей стране таким периодом считается один месяц.

В то же время согласно Налоговому кодексу зарплата является не единственным видом доходов от источников в России. К этой категории доходов отнесены и иные выплаты, в том числе социального характера, например, пенсии, пособия,

стипендии, выплаты в связи с наступлением страховых случаев и так далее. А в связи с переходом в относительно недавнем прошлом нашей страны к рыночным экономическим отношениям число возможных источников получения доходов увеличилось и не стало ограничиваться одной лишь зарплатой.

В частности, к доходам отнесены: получаемые в России вознаграждения за выполненную творческую работу (например, написание художественного произведения, картины, музыкальной композиции и т. д.); доходы от продажи недвижимого и иного имущества, принадлежащего налогоплательщику; доходы от сдачи этого имущества в аренду; доходы от владения акциями (долями) российских организаций в виде части прибыли, которую эти организации распределяют между владельцами акций (долей) по итогам хозяйственной (предпринимательской или иной экономической) деятельности, и так далее.

Иными словами, перечень возможных доходов, которые учитываются для целей налогообложения, достаточно обширный, хотя в законодательстве других государств можно встретить примеры гораздо большего разнообразия. В частности, в США подлежат обложению подоходным налогом в том числе такие виды доходов, как обычные подарки, а также выплачиваемые официантам, барменам, швейцарам и другим работникам сферы услуг чаевые.

К доходам от источников за пределами Российской Федерации, например, отнесены: доходы за выполненную за границей работу; доходы от продажи недвижимости или иного имущества в иностранном государстве; доходы от сдачи имущества в аренду за рубежом; доходы от владения акциями (долями) иностранных организаций при распределении такими организациями прибыли между владельцами таких акций (долей) и так далее.

Таким образом, как мы видим, характер источников получаемых доходов как в России, так и за рубежом для целей их налогообложения по отечественному законодательству практически идентичен, разница между ними заключается лишь в месте получения – на территории нашей страны либо за ее пределами.

В нашей книге приведен неполный перечень источников доходов, установленный Налоговым кодексом. Со всеми видами таких источников можно ознакомиться, изучив содержание статьи 208 Налогового кодекса.

Еще раз акцентируем внимание на том, что физические лица, являющиеся налоговыми резидентами России, платят НДФЛ как от источников доходов в нашей стране, так и за ее пределами, тогда как не являющиеся налоговыми резидентами – только от источников доходов в Российской Федерации.

Разнообразие доходов предопределяет и разнообразие периодичности их получения.

Так, систематически выполняемая работа (например, ежедневная работа по трудовому договору в рабочие дни в течение календарной недели) также систематически оплачивается (один или два раза в месяц). В то же время очевидно, что написать музыку, книгу или картину можно как за неделю, так и за несколько лет. Создав же творческое произведение, его необходимо еще и реализовать (продать), что также в свою очередь потребует определенного времени. Такие виды имущества, как квартира, загородный дом (дача), земельный участок, автомобиль и тому подобное, продаются их владельцами не регулярно, а по мере необходимости. Наконец, получать прибыль от владения акциями (долями) организации можно, как правило, раз в год, а можно и гораздо реже, так как этот вопрос зависит от того, имеется ли у организации по итогам ее деятельности прибыль вообще, зависит от объема этой прибыли, а также от решения управляющих лиц – выплачивать эту прибыль совладельцам организации или направить ее на какие-то иные цели.

Таким образом, периодичность получения дохода зависит от вида и характера его источников, тогда как периодичность уплаты НДФЛ целиком и полностью зависит от периодичности получения самого дохода.

Но вот все ли виды доходов подлежат обложению рассматриваемым налогом? Или, если использовать терминологию закона, каждый ли вид получаемого дохода входит в налоговую базу для уплаты НДФЛ?

По общему правилу при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды (пункт 1 статьи 210 Налогового кодекса).

Но из общего правила, как известно, всегда есть исключения. Предусмотрены они и для уплаты НДФЛ. Например, существуют особенности определения

налоговой базы, то есть размера получаемых доходов в целях их обложения подоходным налогом, при получении доходов в натуральной форме, в виде материальной выгоды, по договорам страхования и по многим другим доходам.

В чем эти особенности заключаются? Если возьмем, допустим, доходы, полученные в виде произведенных налогоплательщику страховых выплат, то эти выплаты не учитываются при определении налоговой базы по договорам обязательного страхования[21 - Наиболее известным предусмотренным законодательством Российской Федерации договором обязательного страхования, который систематически заключается нашими согражданами-автолюбителями, является договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). См. подробнее: Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (в ред. от 2 декабря 2019 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2002 № 18. Ст. 1720.]. Иными словами, доходы в виде страховых выплат по договорам обязательного страхования НДФЛ не облагаются. Также Налоговым кодексом предусмотрены особенности определения налоговой базы в отношении доходов иных видов. Подробно останавливаться на таких особенностях мы не будем, памятуя о том, что основным вопросом нашей книги является не порядок определения размера подлежащего уплате НДФЛ, а порядок и размер предоставляемого государством налогового вычета в зависимости от вида и размера получаемого физическим лицом дохода.

Наконец, имеется целый перечень доходов, вообще не облагаемых НДФЛ. К ним, в частности, отнесены: доходы в виде установленных государственных пособий; пенсий; алиментов, получаемых налогоплательщиком; суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в Российской Федерации; доходы от продажи объектов недвижимого имущества (его долей), а также от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика не менее установленного законом минимального срока; а также иные виды доходов, которые перечислены в статье 217 Налогового кодекса.

Из всего сказанного можно сделать вывод о том, что если доход, получаемый физическим лицом, не подлежит обложению НДФЛ, то, следовательно, такое лицо не имеет права претендовать на предоставление ему налогового вычета с указанного дохода.

Самым же распространенным доходом для большинства граждан Российской Федерации, облагаемым НДФЛ, был, есть и останется на достаточно продолжительное время такой доход, как заработок или, как говорят в народе, зарплата за выполняемую работу. При этом для значительной части населения страны выплата зарплаты, а стало быть, и уплата с этой зарплаты НДФЛ, носит систематический характер – один или два раза в месяц.

Здесь весьма важным является то, что расчет размера НДФЛ, подлежащего уплате, его удержание из зарплаты, а также непосредственная уплата в соответствующий бюджет осуществляются не самим работником – физическим лицом, а его работодателем, именуемым в Налоговом кодексе налоговым агентом. Причем осуществление всех перечисленных действий является не правом, а обязанностью налогового агента.

Насколько мы можем судить, переложение обязанности по уплате НДФЛ с получаемой зарплаты с самого работника на работодателя (налогового агента) обусловлено двумя основными причинами.

Первая причина заключается в том, что расчет НДФЛ, на размер которого влияет размер заработка, а также порядок его перечисления в бюджет требуют от лица, производящего эти действия, определенных знаний в области бухгалтерского учета и, наверное, налогового права, а также навыков их применения. Согласитесь, что не все категории населения такими знаниями и навыками обладают, в связи с чем закрепление за самими работниками обязанности по расчету и уплате НДФЛ с их зарплаты неминуемо привело бы к многочисленным ошибкам. В итоге все это могло бы вылиться в бесчисленное множество спорных ситуаций с налоговыми органами, в большое количество судебных тяжб, что в конечном итоге привело бы к росту недовольства среди граждан проводимой государственной налоговой политикой.

Вторая же причина кроется, по нашему мнению, в порядке налогового контроля, а точнее, в необходимости создания наиболее благоприятных условий для его проведения. Вряд ли будет ошибочным утверждение о том, что осуществление указанного контроля в отношении уплаты НДФЛ за работодателями существенно проще, чем за самими работниками, поскольку количество первых в разы меньше вторых. Напомним, что работодателями в России, как правило, выступают организации (юридические лица) и индивидуальные предприниматели. И те и другие в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежат обязательной государственной регистрации[22

- См. подробнее: Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (в ред. от 26 ноября 2019 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2001, № 33 (часть I). Ст. 3431.], что существенным образом облегчает их налоговый учет и – как следствие – их налоговый контроль.

Вместе с тем рассмотренный порядок уплаты НДФЛ, т. е. когда уплата осуществляется не самим налогоплательщиком, а его налоговым агентом, не касается, например, таких доходов, как доход от продажи имущества, от реализации результатов творческого труда, и некоторых других. Такой же порядок уплаты подоходного налога с зарплаты, какой существует в России, распространен в большинстве стран Европы, тогда как в США работник имеет право выбора – уплачивать подоходный налог самостоятельно либо договориться об этом с работодателем.

В контексте рассмотрения зарплаты как самого распространенного в России дохода, с которого на систематической основе осуществляется уплата НДФЛ, хотелось бы обратить внимание на тот факт, что для получения налогового вычета, естественно, имеет значение только так называемая белая зарплата. Ни для кого не секрет, что в России в относительно недавнем прошлом выплата «серой» зарплаты (или зарплаты в конверте), когда какая-то часть заработка, а то и весь он целиком выдавались работнику на руки наличными деньгами без соответствующего документального оформления, была весьма распространенным явлением.

Во многом такое положение дел устраивало прежде всего работодателя. Ведь чем меньше был размер документально зафиксированной (то есть официальной или «белой») зарплаты, выданной работнику, тем меньше денежных средств работодателю предстояло перечислить в соответствующий бюджет в виде налогов и других предусмотренных законом сборов, учитывая, что расчет этих выплат производится от размера выплачиваемой зарплаты.

Поясним. В настоящее время в соответствии с законодательством Российской Федерации при выплате работнику заработной платы взимаются следующие виды налогов и страховых сборов: НДФЛ (13 %); страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации (22 %), Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (5,1 %) и Фонд социального страхования в Российской Федерации (2,9 %). Таким образом, при выплате работнику зарплаты

в размере, скажем, 100 рублей работодатель обязан удержать из этой зарплаты 13 рублей (так как ставка НДФЛ составляет 13 %) и перечислить их в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации, а также работодателю необходимо перечислить дополнительно 30 рублей в бюджеты указанных фондов, так как суммарно размер всех перечисленных страховых взносов составляет 30 %[23 - Правда, отметим, что в результате принятых в 2020 г. решений Президента Российской Федерации в целях оказания поддержки в нашей стране хозяйствующим субъектам малого и среднего бизнеса начиная с 1 января 2021 г. общий размер ежемесячных страховых взносов для таких субъектов снизился до 15 % от начисленной до вычета НДФЛ зарплаты.] от начисленной до вычета НДФЛ зарплаты. В таком случае, в общем итоге на каждого работника работодатель будет обязан израсходовать 130 рублей.

Здесь, правда, есть свои нюансы и исключения. Так, если зарплата работника составляет свыше 1 290 000 рублей в год (это примерно более 107 000 рублей в месяц), то размер отчислений в Пенсионный фонд России с такой зарплаты (то есть когда она к определенному месяцу в календарном году превысит указанное пороговое значение) снижается до 10 процентов. Взносы на социальное страхование вообще не выплачиваются при превышении размера зарплаты в 990 000 рублей в год (что составляет зарплату примерно выше 75 000 рублей в месяц). Также, например, работодатель в лице воинской части не производит отчисления в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования на военнослужащих, жизнь и здоровье которых страхуются по специальному закону и в ином порядке, чем жизнь и здоровье обыкновенных (гражданских) работников. Но в целом положение вещей с уплатой подоходного налога и обязательных страховых взносов выглядит именно таким образом, как показано в нашем примере.

Ну а поскольку деньги, необходимые для выплаты зарплаты, а также для уплаты установленных налогов и сборов, – это прежде всего деньги самого работодателя, то путем занижения официального (документально подтвержденного) размера выплачиваемого заработка последний, естественно, пытается сэкономить на уплате налогов и сборов. Вот почему несколько лет назад такое явление, как «серая» зарплата или зарплата в конверте, у работодателей пользовалась большой популярностью. Однако с течением времени проводимая государством политика по ужесточению налогового контроля, повышению доли безналичных платежей в проводимых расчетах, а также соответствующая разъяснительная работа среди населения страны привели к тому, что указанное явление постепенно стало сходить на нет. Но все-

таки однозначно утверждать, что в современном российском обществе нет места зарплатам в конвертах, мы не будем. Поэтому и обращаем внимание читателя на то, что для получения налогового вычета в отношении подоходного налога имеет значение только документально подтвержденный размер зарплаты.

В свою очередь, от документально подтвержденного размера зарплаты или любого другого облагаемого подоходным налогом дохода зависит общая сумма уплачиваемого НДФЛ, что также влияет на общую сумму налогового вычета, который может быть предоставлен. Как это работает, мы разберем более подробно в следующих главах нашей книги на конкретных примерах применительно к каждому из существующих видов налоговых вычетов для НДФЛ.

Теперь, раз уж мы подошли к разговору о величине НДФЛ, стоит подробнее рассказать о его размере, установленном законом, который в статье 224 Налогового кодекса именуется налоговой ставкой. Итак, по общему правилу в отношении получаемых доходов устанавливается налоговая ставка в размере 13 %. Как хорошо известно, в Российской Федерации действует так называемая плоская шкала налоговой ставки, то есть когда ее размер не зависит от величины получаемого дохода. Иными словами, при зарплате и в 25 000 рублей, и в несколько миллионов рублей в месяц (а есть и такие зарплаты) размер [24 - Не путать с общей суммой уплачиваемого НДФЛ. – Прим. автора.] подлежащего уплате НДФЛ будет всегда один и тот же – 13 % от величины полученного дохода.

Такая ситуация неоднократно подвергалась критике со стороны многих отечественных политиков, экономистов, общественных деятелей, да и обычных людей, которые, являясь приверженцами социальной справедливости, высказывались о необходимости установления в законодательстве так называемой прогрессивной шкалы подоходного налога. Прогрессивное налогообложение означает, что размер ставки НДФЛ находится в прямой прогрессивной зависимости от величины получаемого дохода, то есть чем больше доход, тем больше ставка подоходного налога и, как следствие, тем больше общая сумма налога, подлежащего уплате за счет повышения размера ставки.

Для наглядности приведем один простой пример. Допустим, Правительство Российской Федерации установит ставку подоходного налога по прогрессивной шкале, когда все доходы, превышающие, скажем, 3 000 000 рублей станут

облагаться налоговой ставкой не 13 %, а, например, 15 %.

Возьмем двух человек, одного с зарплатой 50 000 рублей в месяц, а другого – 300 000 рублей в месяц. Первый за весь налоговый период, который равен одному календарному году, заработает 600 000 рублей, что существенно меньше 3 000 000 рублей. В связи с этим весь его годовой доход будет облагаться ставкой НДФЛ в размере 13 %. Второй человек достигнет порога дохода в 3 000 000 рублей, превышение которого предусматривает налогообложение по повышенной ставке, к концу десятого месяца календарного года, то есть в октябре (300 000 рублей x 10 месяцев = 3 000 000 рублей). Таким образом, доход, полученный этим вторым лицом за 10 месяцев текущего года, то есть 3 000 000 рублей будет облагаться ставкой НДФЛ в размере 13 %. Тогда как в ноябре и декабре календарного года, когда общая сумма годового дохода станет превышать 3 000 000 рублей, получаемая таким лицом зарплата 300 000 рублей станет облагаться НДФЛ уже в размере 15 %. По такому же прогрессивному принципу могли бы быть установлены размеры ставок подоходного налога для доходов, превышающих, допустим, 5 000 000, 10 000 000 рублей в год и так далее[25 - По прогрессивной шкале установлены размеры ставок подоходного налога, в частности, в США.]

Вместе с тем на сегодняшний день идея об установлении прогрессивной шкалы ставок подоходного налога не нашла поддержки в Правительстве Российской Федерации. В качестве обоснования данной позиции отдельные официальные лица из числа высших чиновников так называемого финансового блока Правительства Российской Федерации ссылаются на печальный опыт налогового регулирования в современной (постсоветской) России до 2001 года, когда такая шкала существовала. По их мнению, это способствовало стремлению как работодателей, так и самих работающих граждан скрывать реальные размеры своих доходов, тогда как «введение с 1 января 2001 года единой ставки налога на доходы физических лиц в размере 13 % для большинства видов доходов способствовало увеличению поступления налога на доходы физических лиц в бюджетную систему Российской Федерации»[26 - См. подробнее: Письмо Минфина России от 15 октября 2018 г. № 03-04-05/73719 // Нормативные акты для бухгалтера. – 2018, № 22.]

Здесь, конечно, можно возразить и поспорить, сказав, что низкая собираемость подоходного налога в тот период была обусловлена отнюдь не только прогрессивной шкалой ставок этого налога, но и самим подходом к построению этой шкалы, который не учитывал реального положения дел в финансовом

секторе экономики России того периода, в частности ее общего плачевного состояния в 90-х годах прошлого века. Все-таки сейчас получаемые доходы значительной части нашего населения носят вполне прозрачный характер, а появление в России электронных средств и способов расчетов и платежей существенным образом ограничивает возможность уклонения от уплаты налогов путем занижения величины доходов. На наш абсолютно субъективный взгляд, причины столь долгого существования у нас единой 13 % ставки НДФЛ для большинства доходов заключаются в боязни отечественного правительства потерять поступления в бюджет от той части населения, которая, хотя и составляет незначительный процент к общей массе налогоплательщиков – физических лиц, имеет совокупные доходы, значительно превышающие доходы этой общей массы. Не исключено, что введение прогрессивной шкалы подоходного налога подстегнет этих весьма обеспеченных людей если не к сокрытию своих доходов[27 - Повторюсь, на сегодняшний день с учетом усиления государственного контроля за состоянием финансовой системы осуществить без нарушения законов занижение доходов, величина которых достигает нескольких десятков миллионов рублей в год, а то и больше, будет достаточно сложно.], то как минимум к изменению своей налоговой юрисдикции, например, путем получения гражданства или вида на жительство другой страны, где размер подоходного налога будет ниже, чем в России. В таком случае общие недополученные поступления в бюджет в связи с неуплатой подоходного налога такими крупными налогоплательщиками – физическими лицами могут составить миллиарды рублей, а это уже очень внушительные суммы.

Однако справедливости ради следует заметить, что в непростом для национальной экономики 2020 году Президентом Российской Федерации с подачи Правительства Российской Федерации все-таки было принято законодательно оформленное решение о введении начиная с 1 января 2021 года прогрессивной ставки подоходного налога на доходы физических лиц. Так, для налогоплательщиков, чей годовой доход в календарном году превысит 5 000 000 рублей, ставка НДФЛ, которой будет облагаться доход, превышающий эту сумму, составит 15 %. Предполагается, что полученные от введения указанной повышенной ставки подоходного налога поступления в бюджет Российской Федерации будут впоследствии расходоваться на строго определенные цели – оказание квалифицированной медицинской помощи детям со сложными и редкими заболеваниями.

Кроме того, обратим внимание, что многие, но не все виды доходов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах

облагаются ставкой 13 %. Существуют и такие, для которых предусмотрена повышенная ставка – 35 %. Такая процентная ставка установлена в частности в отношении стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, но только в отношении той части указанной стоимости, которая превышает сумму 4000 рублей. За некоторыми исключениями налоговая ставка в размере 30 % устанавливается в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации[28 - Подробнее о размере налоговых ставок НДФЛ в отношении разных видов доходов см. статью 224 Налогового кодекса.].

В настоящее время в Минфине России рассматривается вопрос об установлении единой ставки подоходного налога в размере 13 % как для налоговых резидентов Российской Федерации, так и для нерезидентов[29 - См.: Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов. Утверждены Минфином России. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru> – по состоянию на 3 октября 2019 г. Официально опубликованы не были.]. Полагаем, что возникновение этой идеи связано с желанием Правительства Российской Федерации увеличить число плательщиков НДФЛ, прежде всего за счет привлечения пониженной налоговой ставкой налоговых нерезидентов, которые должны будут уплачивать подоходный налог в бюджет государства в связи с получением доходов от источников в нашей стране. Такими источниками в первую очередь являются ценные бумаги, выпущенные как государством, так и отечественными частными компаниями. Фактическое снижение ставки НДФЛ с 30 % до 13 % для налоговых нерезидентов может способствовать притоку таких лиц, а точнее, их капиталов в российскую экономику. Таким образом, снижение рассматриваемой налоговой ставки для налоговых нерезидентов – это не что иное, как законодательный инструмент по привлечению иностранных инвестиций.

В заключение разговора о подоходном налоге и о его ставке отметим, что их не следует путать с таким недавно появившимся в законодательстве Российской Федерации специальным налоговым режимом, как налог на профессиональный доход. Напомним, что указанный специальный налоговый режим был введен Федеральным законом[30 - См.: Федеральный закон от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (в ред. от 15 декабря 2019 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2018, № 49 (часть I). Ст. 7494.] с 1 января 2019 г. в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан), а с 1 января

2020 г. – в некоторых других (но не во всех) субъектах Российской Федерации. Суть данного налогового режима заключается в том, что его участниками могут стать индивидуальные предприниматели (при соблюдении некоторых условий), а также лица, имеющие так называемый профессиональный доход. Таким доходом в названном законе признается доход физических лиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества. Прежде всего к такому доходу можно отнести доходы «работающих на себя» педагогов (репетиторов), нянь, гувернанток, парикмахеров, специалистов автосервиса, работников сферы оказания различных ремонтных услуг, начиная с бытовой техники и заканчивая ремонтом жилых и нежилых помещений, доходы от сдачи в аренду жилья и другого недвижимого имущества и так далее. В общем, это все те лица, которые с легкой руки одного чиновника именуется как «самозанятые».

Согласно данному налоговому режиму самозанятые, включая выбравших этот режим индивидуальных предпринимателей, освобождаются от уплаты НДФЛ с получаемого профессионального дохода, который в свою очередь облагается другим налогом – налогом на профессиональный доход со ставкой в размере 6 % в отношении доходов индивидуальных предпринимателей и в размере 4 % – в отношении профессиональных доходов иных лиц.

С учетом того, что самозанятые лица не уплачивают НДФЛ, следовательно, они не имеют права на те налоговые вычеты, которые предусмотрены Налоговым кодексом при его уплате и о которых мы и будем далее говорить в этой книге. Вместе с тем законодатель не оставил самозанятых без налоговых вычетов вообще, предусмотрев в законе специальный их вид. Однако этот вычет, повторюсь, не является предметом нашего внимания.

Резюмируя вышеизложенное, еще раз повторим, что основанием для получения налогового вычета в отношении НДФЛ является сам факт уплаты указанного налога с получаемого дохода. Размер уплачиваемого НДФЛ зависит от вида и размера получаемого дохода, что также оказывает влияние на величину налогового вычета для налогоплательщика. Так, если в налоговом периоде сумма уплаченного налогоплательщиком подоходного налога была меньше, чем предусмотренный законом размер налогового вычета, следовательно, соответствующий вычет может быть предоставлен пропорционально сумме уплаченного НДФЛ.

Но более подробно об этом расскажем далее.

## Глава 2. Виды налоговых вычетов в отношении НДФЛ

Переходя к перечислению и характеристике налоговых вычетов, предусмотренных законом в отношении НДФЛ, полагаем необходимым еще раз напомнить сущность налогового вычета.

В законодательстве Российской Федерации о налогах и сборах искомая нами дефиниция (определение понятия) отсутствует. Если же обратиться к специальной литературе, то можно найти следующее определение: «Налоговый вычет – процедура уменьшения налога, подлежащего уплате в бюджет, на установленную налоговым законодательством сумму; налоговые привилегии, уменьшающие налогооблагаемую базу на величину, которая подлежит возврату или зачету»[31 - Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б.

Современный экономический словарь. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011.]. То есть, говоря проще, воспользовавшись правом на налоговый вычет, налогоплательщик может уменьшить размер своей налогооблагаемой базы на определенную сумму, установленную законом. Применительно к НДФЛ размер налогооблагаемой базы чаще всего равен размеру получаемого дохода. При реализации права на налоговый вычет подоходный налог, подлежащий уплате, будет рассчитываться не со всей суммы полученного дохода, а с той, которая получилась в результате уменьшения этого дохода на установленную законом величину.

Приведем простой пример. Допустим, налогоплательщик получает доход в виде ежемесячной заработной платы в размере 50 000 рублей. Представим себе, что этот налогоплательщик относится к льготной категории граждан, для которых законодательством Российской Федерации установлены преференции, в частности, в виде освобождения от налогообложения ежемесячного дохода на сумму, равную 3000 рублей. Таким образом, 13-процентный подоходный налог будет удерживаться не со всей суммы получаемого данным гражданином ежемесячного дохода, то есть с 50 000 рублей, а с 47 000 рублей (50 000 – 3000 = 47 000), так как 3000 рублей из суммы получаемого ежемесячного дохода НДФЛ не облагаются.

Если все-таки гражданином, имеющим право на указанный налоговый вычет, ежегодный подоходный налог был уплачен со всей суммы полученного дохода, то есть с 600 000 рублей (50 000 рублей x 12 месяцев = 600 000 рублей), и составил 78 000 рублей, то часть указанной суммы, в нашем случае 4680 рублей (13 % от не подлежащих налогообложению 3000 рублей в месяц), подлежит возврату налогоплательщику.

Теперь предлагаем рассмотреть виды и содержание налоговых вычетов, предусмотренных отечественным законодательством в отношении НДФЛ. Начнем их описание в том порядке, в каком они поименованы в Налоговом кодексе.

## 2.1. Стандартные налоговые вычеты

Предусмотрены статьей 218 Налогового кодекса.

На наш взгляд, стандартные налоговые вычеты получили такое название потому, что основаниями для них выступают связанные с налогоплательщиком весьма распространенные (стандартные) ситуации, а сами эти вычеты предоставляются систематически, в частности раз в месяц, при получении ежемесячного дохода (зарплаты). Основаниями для предоставления стандартных налоговых вычетов являются отнесение лица, претендующего на эти вычеты, к определенной льготной категории граждан, а также наличие у него несовершеннолетних детей либо детей – студентов очной формы обучения в возрасте до 24 лет.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются в следующих размерах:

– 3000 рублей – например, для некоторых категорий лиц, подвергшихся воздействию радиации в результате катастрофы на Чернобыльской АЭС, для военнослужащих, ставших инвалидами в результате участия в Великой Отечественной войне, в военных событиях по защите СССР, Российской Федерации, а также для других категорий инвалидов, приравненных по пенсионному обеспечению к таким военнослужащим[32 - Приведенный ранее пример предоставления налогового вычета в размере 3000 рублей в отношении ежемесячного дохода – зарплаты как раз является примером стандартного

налогового вычета. Здесь и далее при характеристике оснований предоставления стандартных налоговых вычетов приводится неполный перечень лиц льготной категории, имеющих право на вычеты данного вида. С полным перечнем таких лиц читатели могут ознакомиться в статье 218 Налогового кодекса.];

– 500 рублей – например, для лиц, являющихся Героями Советского Союза, Российской Федерации; лиц, награжденных орденом Славы трех степеней; лиц, являвшихся участниками других военных событий по защите СССР и Российской Федерации, в том числе для ветеранов боевых действий, а также для родителей и супругов таких участников, если сами участники погибли; для инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп; лиц, подвергшихся воздействию радиации, но не относящихся к тем категориям, для которых установлен налоговый вычет в размере 3000 рублей;

– 1400 рублей на первого и второго ребенка, 3000 рублей на третьего и каждого последующего ребенка – для родителя, супруга (супруги) родителя, усыновителя, опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супруги) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок;

– 12 000 рублей на каждого ребенка, в случае если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы – для родителя, супруга (супруги) родителя, усыновителя, на обеспечении которых находится ребенок, а для опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супруги) приемного родителя, на обеспечении которых находится такой ребенок, – в размере 6000 рублей.

Следует обратить внимание на то, что, если налогоплательщик как лицо, относящееся к льготной категории граждан, имеет право на получение стандартного налогового вычета как в размере 3000 рублей, так и в размере 500 рублей, ему предоставляется вычет на одну – максимальную из указанных сумм, то есть на 3000 рублей.

Налоговый вычет на ребенка (детей) предоставляется вне зависимости от предоставления вычета налогоплательщику как гражданину льготной категории.

Важно подчеркнуть, что в соответствии со статьей 218 Налогового кодекса указанные вычеты на детей в размере 1400 и 3000 рублей предоставляются перечисленным выше лицам на каждого ребенка, не достигшего возраста 18 лет, а если ребенок является учащимся очной формы обучения, студентом, аспирантом, ординатором, интерном или курсантом, то срок предоставления вычета продлевается до достижения ребенком 24 лет. При этом, как мы видим, стандартные налоговые вычеты в повышенных размерах (12 000 и 6000 рублей) предоставляются в том случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является инвалидом любой группы, а в возрасте от 18 до 24 лет – инвалидом I или II группы.

Еще один не менее важный момент. Начиная с месяца, в котором ежемесячный доход налогоплательщика превысил 350 000 рублей (до вычета налогов или, как говорят в народе, в виде «грязной» зарплаты, то есть зарплаты, с которой подоходный налог еще не уплачен), стандартный налоговый вычет на ребенка (детей) не применяется.

Наконец, налоговый вычет на ребенка предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю, но только до момента вступления в брак. Таким образом, предоставление вычета в двойном размере прекращается с месяца, следующего за месяцем, в котором такой единственный родитель, усыновитель и так далее связал себя узами брака.

Также налоговый вычет на ребенка может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе другого родителя (приемного родителя) от получения такого налогового вычета.

Подробнее о порядке получения стандартных налоговых вычетов поговорим в отдельной главе этой книги, а пока хотелось бы отметить следующее.

Давайте зададимся вопросом: насколько установленные законом размеры стандартных налоговых вычетов являются адекватными по отношению к уровню существующих в настоящее время в России цен на товары, работы и услуги? Безусловно, многим из нас такие размеры вычетов покажутся издевательски небольшими, не оказывающими, на взгляд многих читателей, существенного влияния на величину налоговой нагрузки на доходы граждан. Однако не спешите делать преждевременные выводы, не проведя некоторые

математические расчеты!

Представим себе, что налогоплательщик имеет право на получение стандартного налогового вычета как лицо, подвергшееся воздействию радиации, в размере 3000 рублей с ежемесячного дохода. Таким образом, раз в месяц такой человек имеет право не перечислять в бюджет в виде налога со своего дохода сумму в размере 390 рублей. В годовом выражении размер сэкономленного таким способом налога составит уже 4680 рублей (390 рублей x 12 месяцев = 4680 рублей).

Допустим, что у такого лица, а также у его супруги на обеспечении находятся двое несовершеннолетних, не достигших возраста 18 лет, детей. Данное обстоятельство дает этому человеку право на получение ежемесячных налоговых вычетов на каждого ребенка. В результате сумма сэкономленного ежемесячного подоходного налога с учетом наличия двоих детей составляет 364 рубля [33 - 1400 рублей (размер вычета на одного ребенка) x 2 (детей) = 2800 (полный размер ежемесячного вычета). 2800 x 13 % (размер подоходного налога) = 364 рубля.]. Соответственно, произведя несложные расчеты, можно утверждать, что за год сумма сэкономленного будет равна 4368 рублям. Такую же сумму налога, а именно 4368 рублей, имеет право не перечислять в бюджет супруга нашего налогоплательщика, так как она также имеет ежемесячный доход, с которого уплачивает НДФЛ, и ей также предоставляются стандартные налоговые вычеты на каждого ребенка. Сложив суммы сэкономленного за год подоходного налога каждым из родителей в результате предоставления указанных налоговых вычетов, мы увидим, что общий размер годовой экономии для бюджета этой семьи составит 13 416 рублей [34 - 4368 x 2 = 8736 рублей (экономленный налог для обоих родителей за один год) + 4680 рублей (экономленный налог супруга-льготника за один год) = 13 416 рублей (общая сумма сэкономленного подоходного налога за год для бюджета данной семьи).].

Насколько данная сумма является существенной для граждан, судить не нам, так как книга не совсем об этом. Наша цель - показать возможности, которые закон предоставляет, а также, если хотите, научить читателей, как этими возможностями воспользоваться. А вот стоит ли пользоваться такими возможностями или нет, это исключительно личное дело каждого.

Конечно, для кого-то сумма 13 416 рублей подоходного налога, сэкономленного за год для бюджета семьи, покажется очень незначительной. Кто-то, возможно, отнесется к этой сумме нейтрально, не сильно расстроившись по поводу того,

что не смог сэкономить из-за незнания положений Налогового кодекса о стандартных налоговых вычетах или нежелания совершать действия, направленные на получение этих вычетов. А кого-то представляющая информация может очень заинтересовать, учитывая, что с 1 января 2020 года минимальный размер оплаты труда в России составляет всего 12 130 рублей в месяц [35 - См.: Федеральный закон от 19 июня 2000 г. № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда» (в ред. от 27 декабря 2019 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2000, № 26. Ст. 2729.]. И, к большому сожалению, в нашей стране все еще достаточно велика доля людей, получающих зарплату, если и превышающую указанный минимальный размер оплаты труда, то очень незначительно.

Ну и потом, как здесь не вспомнить некоторые русские поговорки о том, что «курочка по зернышку клюет» и «копейка рубль бережет»!

Наконец, умение грамотно планировать не только свои доходы, но и расходы, в том числе немного экономя на налогах, – одно из обязательных условий для достижения необходимого материального достатка любого человека в достаточно жестких условиях рыночной экономики.

В заключение краткой характеристики стандартных налоговых вычетов поговорим вот еще о чем.

Представим себе, что в рассмотренном нами примере конкретной семьи с двумя детьми супруга имеет ежемесячный доход в размере, скажем, 25 000 рублей. В таком случае стандартные налоговые вычеты на обоих детей будут ей предоставляться весь год, так как даже к концу года, а именно в декабре, ее годовой доход будет ниже 350 000 рублей ( $25\,000 \times 12$  месяцев = 300 000 рублей). 350 000 рублей, как мы помним, – это тот порог нарастающего каждый месяц годового дохода, при достижении которого предоставление стандартных налоговых вычетов на ребенка (детей) прекращается.

В то же время допустим, что ее супруг получает зарплату в размере 50 000 рублей в месяц. Нетрудно подсчитать, что этот человек утратит право на получение стандартных налоговых вычетов на детей уже в августе соответствующего календарного года, то есть когда его нарастающий с каждым месяцем годовой доход превысит 350 000 рублей ( $50\,000$  рублей  $\times$  8 месяцев = 400 000 рублей). В результате общий бюджет этой семьи может недосчитаться некоторой суммы в виде сэкономленного подоходного налога. Однако из этой

ситуации есть очень простой выход, позволяющий, с одной стороны, соблюсти требования Налогового кодекса, а с другой – сохранить в семейном бюджете всю ранее рассчитанную нами сумму сэкономленного подоходного налога.

Здесь мы готовы поделиться с читателями полезной информацией, или, как говорят сегодня на современном молодежном сленге с использованием англицизмов: «Ловите лайфхак!»[36 - Лайфхак (от англ. life hacking, лайфхакинг) на сленге означает «хитрости жизни», «народная мудрость» или полезный совет для жизни.]

В целях того, чтобы вся сумма сэкономленного подоходного налога, рассчитанная нами ранее в приведенном примере, осталась в бюджете данной семьи, супругу-налогоплательщику следует отказаться от получения стандартных налоговых вычетов на двоих детей в пользу своей жены, и тогда она будет получать эти вычеты в двойном размере. Налоговый кодекс это допускает.

Иногда у некоторых людей возникает вопрос о том, может ли один из супругов-родителей получать стандартный налоговый вычет на ребенка (детей) в двойном размере, то есть за своего супруга, если последний этот вычет не получает, но не по причине отказа от него, а в связи с тем, что не работает и соответственно НДФЛ не платит.

К сожалению, в таком случае указанный налоговый вычет в двойном размере работающему супругу не положен, поскольку другой супруг не является плательщиком НДФЛ. Закон устанавливает рассматриваемую возможность только для тех родителей, которые оба являются плательщиками подоходного налога. Аналогичной позиции придерживается также и Министерство финансов Российской Федерации[37 - См., например: письмо Министерства финансов Российской Федерации от 20 апреля 2017 г. № 03-04-05/23946 // Нормативные акты для бухгалтера. – 2017, № 14; письмо Министерства финансов Российской Федерации от 14 декабря 2018 г. № 03-04-05/91182 // ЭЖ-Бухгалтер (Бухгалтерское приложение). – 2019, № 3.].

## 2.2. Социальные налоговые вычеты

Предусмотрены статьей 219 Налогового кодекса.

Социальные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику подоходного налога за те расходы, которые он произвел на цели так называемой социальной направленности, для удовлетворения личных социальных потребностей, социальных потребностей своих близких и родных людей, а также социальных потребностей окружающего общества[38 - Отсюда, возможно, проистекает название указанных вычетов.].

К числу указанных расходов отнесены пожертвования благотворительным, социально ориентированным или религиозным некоммерческим организациям, денежные затраты на обучение, на получение медицинской помощи (включая приобретение лекарственных средств), на пенсионное обеспечение, на страхование жизни, на прохождение независимой оценки своей профессиональной квалификации, а также на оказание налогоплательщику физкультурно-оздоровительных услуг.

Теперь давайте подробнее остановимся на каждом из установленных в законе социальных налоговых вычетов применительно к тем видам расходов, которые могут быть произведены налогоплательщиком на те или иные социальные нужды.

Вычет в сумме расходов на благотворительность.

Пожертвования будут приниматься налоговым органом к вычету, если поступят от налогоплательщика в распоряжение таких организаций, как:

- благотворительные организации;

- социально ориентированные некоммерческие организации, но только на осуществление такими организациями деятельности, которая разрешена законом некоммерческим организациям[39 - Иными словами, если налогоплательщик перевел деньги социально ориентированной некоммерческой организации, но на цели осуществления этой организацией иной, например, хозяйственной деятельности, то такие пожертвования для предоставления налогового вычета в расчет приниматься не будут.];

– некоммерческие организации, осуществляющие деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных;

– религиозные организации, но только в случае, если пожертвования были направлены налогоплательщиком на осуществление такими организациями деятельности, закрепленной в их уставе[40 - Устав организации – зарегистрированный и утвержденный в установленном законом порядке документ, свод положений, правил деятельности юридического лица, определяющий его структуру, устройство, виды деятельности, отношения с другими лицами и государственными органами, права и обязанности (См.: Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011.);

– некоммерческие организации, которым пожертвования были направлены на формирование или пополнение целевого капитала[41 - Целевой капитал некоммерческой организации – часть имущества некоммерческой организации, которая формируется и пополняется за счет пожертвований, внесенных в порядке и в целях, которые предусмотрены законом... и передана некоммерческой организацией в доверительное управление управляющей компании в целях получения дохода, используемого для финансирования уставной деятельности такой некоммерческой организации или иных некоммерческих организаций, в порядке, установленном законом (См.: Федеральный закон от 30 декабря 2006 г. № 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций» (в ред. от 23 июля 2013 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2007, № 1 (1 ч.). Ст. 38.]

По общему правилу социальный налоговый вычет, предусмотренный за осуществление указанных пожертвований, предоставляется на всю сумму этих пожертвований, но не более того ограничения, которое установлено законом. В частности, данный вычет не будет предоставляться на сумму, превышающую 25 % дохода налогоплательщика, полученного в налоговом периоде (то есть в течение календарного года) и подлежащего налогообложению. Другими словами, если налогоплательщик направил весь свой годовой доход благотворительной организации в качестве пожертвования, то он имеет право

на возврат уплаченного НДФЛ, но только не со всей суммы дохода, а лишь ее части в размере 25 %.

Допустим, налогоплательщик имеет два источника систематического ежемесячного дохода. Один – в размере 40 000 рублей в месяц по основному месту работы, другой – в размере 15 000 рублей в месяц за работу, осуществляемую в свободное от основной трудовой деятельности время. Этот второй, дополнительный, заработок налогоплательщик в течение всего календарного года направлял в качестве пожертвования некоей религиозной организации на цели, например, ремонта храма. Общая сумма направленных в виде пожертвования денежных средств составила в течение всего года 180 000 рублей.

Если на следующий год этот налогоплательщик решит получить налоговый вычет на всю сумму перечисленных им в течение предыдущего года пожертвований и обратится с соответствующим заявлением в налоговый орган, то получит лишь частичный возврат уплаченного НДФЛ, и вот почему.

Итак, общая сумма годового дохода рассматриваемого нами лица составляет 660 000 (40 000 x 12 месяцев + 15 000 x 12 месяцев = 660 000) рублей. При этом 180 000 рублей были пожертвованы в течение года религиозной организации. Однако 180 000 рублей превышают предусмотренный законом 25 % порог общей суммы облагаемого налогом годового дохода, на размер которого может быть предоставлен социальный налоговый вычет. Таким образом, данному налогоплательщику будет предоставлен указанный вычет только в сумме 165 000 рублей, так как именно эта сумма и составляет 25 % от всего его годового дохода (660 000 рублей). В результате указанному лицу будет произведен возврат излишне уплаченного в течение года НДФЛ в размере 21 450 рублей, что составляет 13 % (размер подоходного налога) от 165 000 рублей.

В то же время размер указанного ограничения может быть увеличен законом субъекта Российской Федерации, в котором налогоплательщик производит уплату НДФЛ, до 30 % дохода, подлежащего налогообложению, в случае если получателями пожертвований являются государственные и муниципальные учреждения, осуществляющие деятельность в области культуры, а также некоммерческие организации (фонды) в случае перечисления им пожертвований на формирование целевого капитала в целях поддержки указанных учреждений. При этом Налоговый кодекс позволяет субъектам Российской Федерации своими

законами установить категории указанных учреждений и некоммерческих организаций (фондов), пожертвования которым могут быть приняты налоговым органом к вычету в размере более 30 % дохода налогоплательщика.

Однако при этом закон специально оговаривает ситуацию, при которой сумма предоставленного социального налогового вычета за произведенные пожертвования должна быть снова включена в налоговую базу, то есть в перечень доходов, подлежащих обложению подоходным налогом. Это должно иметь место в том случае, если пожертвования налогоплательщика были ему возвращены по каким-либо причинам, например, при ликвидации организации – получателя благотворительной помощи. И если налогоплательщик, получивший социальный налоговый вычет за расходы на благотворительность, не задекларирует в новом году возвращенные ему пожертвования в качестве дохода, то ему налоговым органом будет выставлена недоимка по НДФЛ. В дальнейшем такая недоимка может быть взыскана с него в принудительном (судебном) порядке, если не будет оплачена им добровольно.

Также хотелось бы обратить внимание еще на один момент. Налоговый кодекс допускает возможность предоставления социального налогового вычета на размер пожертвований, произведенных налогоплательщиком вышеперечисленным организациям не только в денежной, но и в натуральной форме[42 - См. подробнее разъяснения уполномоченных государственных органов: письмо Министерства финансов Российской Федерации от 30 декабря 2013 г. № 03-04-08/58234; письмо Федеральной налоговой службы Российской Федерации от 16 ноября 2015 г. № БС-4-11/19950@ // СПС «КонсультантПлюс». Письма официально опубликованы не были.]. Наглядным примером пожертвования в такой вот натуральной форме может быть, допустим, передача кирпича или пиломатериала на ремонт религиозного храма. Причем в данном случае налогоплательщику для реализации права на налоговый вычет необходимо будет документально подтвердить размер денежной стоимости пожертвований, сделанных в натуральной форме.

Вычет в сумме расходов на обучение.

Налогоплательщик имеет право вычесть из своего облагаемого налогом ежегодного дохода сумму, потраченную им в течение этого года на свое обучение в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, вне зависимости от формы такого обучения. При этом сумма, вычитаемая для этих

целей из его годового дохода, не может превышать 120 000 рублей в год. Таким образом, максимальный размер сэкономленного для налогоплательщика за год налога может составить до 15 600 рублей ( $120\,000 \times 13\% = 15\,600$ ).

Кроме того, налогоплательщик, являющийся родителем, а также братом или сестрой лица в возрасте до 24 лет, обучающегося исключительно по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, имеет право вычесть из своего облагаемого налогом годового дохода сумму в размере до 50 000 рублей, потраченную им на обучение соответственно каждого ребенка, брата или сестры.

Право на социальный налоговый вычет в таком же размере (до 50 000 рублей) имеют также опекун и попечитель в отношении произведенных ими затрат на обучение по очной форме в организациях, осуществляющих образовательную деятельность лиц в возрасте до 18 лет, находящихся под их опекой или попечительством. Этим правом могут воспользоваться также лица, которые статус опекунов или попечителей утратили, но продолжали расходовать денежные средства на очное обучение в названных организациях своих бывших подопечных[43 - В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации над несовершеннолетними гражданами устанавливаются: опека – над малолетними в возрасте до 14 лет, попечительство – над несовершеннолетними в возрасте от 14 до 18 лет. По общему правилу такая опека прекращается при достижении несовершеннолетним опекаемым возраста 14 лет, а попечительство – при достижении несовершеннолетним подопечным возраста 18 лет. Кроме того, опека может быть установлена судом независимо от возраста лица над недееспособными гражданами, а попечительство – также независимо от возраста лица над гражданами, ограниченными судом в дееспособности.], то есть после того, как тем исполнилось 18 лет до достижения подопечными возраста 24 лет.

То есть, говоря простыми словами, если налогоплательщик, являющийся опекуном или попечителем, перестал быть таковым в силу закона, поскольку его несовершеннолетний подопечный достиг возраста сначала 14, а потом 18 лет, когда соответственно сначала опека, а потом попечительство прекращаются, но при этом налогоплательщик продолжил заботиться об этом молодом человеке или девушке и потратил на его (ее) очное обучение какую-то сумму собственных денежных средств, то этот налогоплательщик также имеет право получить социальный налоговый вычет при уплате НДФЛ в размере фактически произведенных на это обучение затрат, но не более 50 000 рублей в год на

каждого бывшего подопечного.

Следовательно, чем больше детей, подопечных, братьев или сестер, на обучение которых по очной форме в образовательных организациях налогоплательщиком были истрачены денежные средства в текущем налоговом периоде, тем больше общий размер социального налогового вычета, который может быть предоставлен налогоплательщику в связи с понесенными расходами. Например, у налогоплательщика трое детей, обучающихся в высшем учебном заведении по очной форме обучения, на учебу каждого из которых им было потрачено по 60 000 рублей. Таким образом, общая сумма расходов на обучение всех троих детей в течение года составила 180 000 рублей. Однако, принимая во внимание установленное в законе ограничение в отношении размеров расходов налогоплательщика на обучение каждого ребенка, максимальный налоговый вычет, который может быть предоставлен налогоплательщику, составит 150 000 рублей ( $50\,000 \times 3 = 150\,000$ ).

При этом установленная законом максимальная сумма налогового вычета 50 000 рублей за произведенные расходы на обучение каждого из детей или подопечных является общей для расходов обоих родителей, а также опекунов или попечителей. Проще говоря, не может быть так, чтобы каждый из двух родителей (как мать, так и отец), опекунов или попечителей, в случае, например, когда опекуны или попечители являются супругами, воспользовался этим налоговым вычетом для своих индивидуальных доходов в максимальном размере, но применительно к одному и тому же ребенку, подопечному.

Для налогового вычета в сумме 50 000 рублей размер сэкономленного налога составит 6500 рублей ( $50\,000 \times 13\% = 6500$ ).

Как мы видим, установленная в Налоговом кодексе система оснований предоставления социального налогового вычета в связи с расходами налогоплательщика на обучение неоднородна и отличается своей вариативностью в зависимости от того, на обучение кого именно были потрачены деньги налогоплательщика – его самого или иного лица. Кроме того, обращают на себя внимание некоторые недостатки, содержащиеся в рассматриваемых нормативных предписаниях. В частности, в законе не содержится уточнение о том, распространяется ли право на налоговый вычет в сумме расходов налогоплательщика на обучение не только родного, но и усыновленного ребенка, как это сделано, например, в положениях Налогового кодекса о социальном налоговом вычете в сумме расходов на медицину.

Социальный налоговый вычет предоставляется за период обучения указанных в законе лиц в названных организациях. В период обучения включается академический отпуск, оформленный в установленном порядке. Согласно приказу Министерства образования и науки Российской Федерации от 13 июня 2013 года № 455 «Об утверждении Порядка и оснований предоставления академического отпуска обучающимся»[44 - Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 13 июня 2013 г. № 455 «Об утверждении Порядка и оснований предоставления академического отпуска обучающимся» // Российская газета, № 142, 3 июля 2013 г.] такой отпуск может предоставляться сроком до двух лет. Таким образом, даже если при предоставлении академического отпуска обучающемуся лицу все равно имели место расходы на его обучение в образовательной организации, то у налогоплательщика, понесшего эти расходы, возникает право на социальный налоговый вычет. Если же таких расходов на период предоставления названного отпуска не было, то соответственно за этот период налоговый вычет предоставлен быть не может.

И еще одна немаловажная деталь.

Социальный налоговый вычет не применяется в случае, если оплата расходов на обучение была произведена за счет средств материнского (семейного) капитала, направляемых для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей.

В Российской Федерации материнский капитал, как известно, является мерой государственной поддержки семей, имеющих детей, и представляет собой денежную выплату, производимую государством начиная с 1 января 2007 года, гражданам России при рождении (усыновлении) детей[45 - См. подробнее: Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (в ред. от 1 марта 2020 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2007, № 1 (1 ч.). Ст. 19.]. Полученные средства материнского капитала имеют целевое назначение, то есть могут быть истрачены только на те цели, что предусмотрены законом. Одной из таких целей является направление средств материнского капитала на получение образования ребенком (детьми).

Невозможность получения социального налогового вычета за расходы на обучение ребенка (детей), которые были произведены за счет средств материнского капитала, имеет вполне понятное объяснение.

Поскольку указанные средства влились в экономику страны не из бюджета той или иной российской семьи или, как говорят экономисты, домохозяйства, а из федерального бюджета, то и возврат из федерального бюджета части уплаченного тем или иным лицом подоходного налога, по сути, будет представлять собой дополнительную необоснованную трату бюджетных средств. Тогда как налоговые вычеты представляют собой государственный инструмент стимулирования уплаты налога, в данном случае подоходного налога.

Кроме того, социальные налоговые вычеты, предусмотренные Налоговым кодексом, являются своеобразной формой участия государства в софинансировании социально значимых расходов физических лиц[46 - См.: из письма Министерства финансов Российской Федерации от 2 августа 2018 г. № 03-04-05/54515 // СПС «КонсультантПлюс». Официально опубликовано не было.].

Вычет в сумме расходов на медицину.

Еще один вид расходов налогоплательщика, в связи с наличием которых ему предоставляется социальный налоговый вычет, – это расходы на медицинские услуги, лекарственные препараты, а также на приобретаемые в добровольном порядке медицинские страховки.

Конец ознакомительного фрагмента.

notes

Примечания

Например: «На могилке у дороги надпись от покойника: «Заплатил я все налоги – вот и сплю спокойненько» (народная частушка).

2

См.: Брызгалин А. В., Берник В. Р., Головкин А. Н. Налоги. Люди. Время... или Этот безграничный Мир Налогов. – Екатеринбург, 2008. С. 65 – 66.

3

Брызгалин А. В. Этюды о налогах... Прогулки по Миру Налогов с Аркадием Брызгалиным. – Екатеринбург, 2013. С. 47.

4

Место уплаты налогов.

5

Фадеев Д. Е. Актуальные вопросы развития налоговой системы. – М.: Налоговый вестник, 2010. С. 144.

6

Там же.

7

Там же.

8

Там же. С. 145.

9

Например, максимальный размер имущественного налогового вычета на приобретение физическим лицом жилья (или его части), равно как и земельного участка под жилье, составляет 2 000 000 рублей.

10

Памятники истории Киевского государства IX–X вв. – Л., 1936.

11

См., например: Пинская М. Р. Основы теории налогов и налогообложения: Монография / Под науч. ред. д. э. н., проф. В. С. Барда. – М.: Палеотип, 2004;

Налоговое право: учебник для бакалавров / Под ред. И. А. Цинделиани. -2-е изд. – М.: Проспект, 2016; Иванова Н. В. Развитие научных представлений о налогообложении: общие и частные теории налогов // интернет-журнал «Науковедение». – 2009, № 1.

12

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 27 декабря 2019 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998, № 31. Ст. 3824.

13

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

14

Налог на имущество.

15

См., например, размеры и особенности уплаты такого сбора, как государственная пошлина.

16

В юридической науке и в праве такие лица именуется специальным термином «апатриды». См., в частности: Федеральный закон от 25 июля 2002 г. № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» (в ред. от 27 декабря 2019 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002, № 30. Ст. 3032; Федеральный закон от 31 мая 2002 г. № 62-ФЗ «О гражданстве Российской Федерации» (в ред. от 26 июля 2019 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002, № 22. Ст. 2031.

17

Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (в ред. от 27 декабря 2019 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. -1996, № 25. Ст. 2954.

18

Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с учетом поправок, внесенных законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30 декабря 2008 г. № 6-ФКЗ, от 30 декабря 2008 г. № 7-ФКЗ, от 5 февраля 2014 г. № 2-ФКЗ, от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ, от 14 марта 2020 г. № 1-ФКЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2014, № 31. Ст. 4398.

19

Примечательно, что в целях установления оснований для уплаты НДФЛ лицами другой профессии, исполнение трудовых обязанностей по которой также часто связано с долговременным пребыванием за пределами России, а именно – членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом Российской

Федерации, законодатель пошел по другому пути. Указанные лица не отнесены Налоговым кодексом к числу налоговых резидентов, но вот получаемые ими доходы за выполняемую работу указаны как доходы от источников в Российской Федерации.

20

К слову, хотелось бы отметить, что на момент написания этой книги на уровне Правительства Российской Федерации рассматривался вопрос о внесении в Налоговый кодекс изменений, направленных на сокращение установленного для физического лица срока фактического пребывания на территории России в целях признания этого лица налоговым резидентом до 90 дней. Во многом это делается для того, чтобы расширить круг потенциальных плательщиков НДФЛ за счет крупных отечественных бизнесменов, которые значительную часть времени проводят за границей, тогда как в России бывают наездами. Подробнее об этой ситуации см.: Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов, утвержденные Минфином России. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru> – по состоянию на 3 октября 2019 г. Официально опубликованы не были.

21

Наиболее известным предусмотренным законодательством Российской Федерации договором обязательного страхования, который систематически заключается нашими согражданами-автолюбителями, является договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). См. подробнее: Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (в ред. от 2 декабря 2019 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002 № 18. Ст. 1720.

22

См. подробнее: Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (в ред. от 26 ноября 2019 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2001, № 33 (часть I). Ст. 3431.

23

Правда, отметим, что в результате принятых в 2020 г. решений Президента Российской Федерации в целях оказания поддержки в нашей стране хозяйствующим субъектам малого и среднего бизнеса начиная с 1 января 2021 г. общий размер ежемесячных страховых взносов для таких субъектов снизился до 15 % от начисленной до вычета НДФЛ зарплаты.

24

Не путать с общей суммой уплачиваемого НДФЛ. – Прим. автора.

25

По прогрессивной шкале установлены размеры ставок подоходного налога, в частности, в США.

26

См. подробнее: Письмо Минфина России от 15 октября 2018 г. № 03-04-05/73719 // Нормативные акты для бухгалтера. – 2018, № 22.

27

Повторюсь, на сегодняшний день с учетом усиления государственного контроля за состоянием финансовой системы осуществить без нарушения законов занижение доходов, величина которых достигает нескольких десятков миллионов рублей в год, а то и больше, будет достаточно сложно.

28

Подробнее о размере налоговых ставок НДФЛ в отношении разных видов доходов см. статью 224 Налогового кодекса.

29

См.: Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов. Утверждены Минфином России. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru> – по состоянию на 3 октября 2019 г. Официально опубликованы не были.

30

См.: Федеральный закон от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (в ред. от 15 декабря 2019 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2018, № 49 (часть I). Ст. 7494.

31

Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011.

32

Приведенный ранее пример предоставления налогового вычета в размере 3000 рублей в отношении ежемесячного дохода – зарплаты как раз является примером стандартного налогового вычета. Здесь и далее при характеристике оснований предоставления стандартных налоговых вычетов приводится неполный перечень лиц льготной категории, имеющих право на вычеты данного вида. С полным перечнем таких лиц читатели могут ознакомиться в статье 218 Налогового кодекса.

33

1400 рублей (размер вычета на одного ребенка) x 2 (детей) = 2800 (полный размер ежемесячного вычета). 2800 x 13 % (размер подоходного налога) = 364 рубля.

34

4368 x 2 = 8736 рублей (сэкономленный налог для обоих родителей за один год) + 4680 рублей (сэкономленный налог супруга-льготника за один год) = 13 416 рублей (общая сумма сэкономленного подоходного налога за год для бюджета данной семьи).

35

См.: Федеральный закон от 19 июня 2000 г. № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда» (в ред. от 27 декабря 2019 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2000, № 26. Ст. 2729.

36

Лайфхак (от англ. life hacking, лайфхакинг) на сленге означает «хитрости жизни», «народная мудрость» или полезный совет для жизни.

37

См., например: письмо Министерства финансов Российской Федерации от 20 апреля 2017 г. № 03-04-05/23946 // Нормативные акты для бухгалтера. – 2017, № 14; письмо Министерства финансов Российской Федерации от 14 декабря 2018 г. № 03-04-05/91182 // ЭЖ-Бухгалтер (Бухгалтерское приложение). – 2019, № 3.

38

Отсюда, возможно, проистекает название указанных вычетов.

39

Иными словами, если налогоплательщик перевел деньги социально ориентированной некоммерческой организации, но на цели осуществления этой организацией иной, например, хозяйственной деятельности, то такие пожертвования для предоставления налогового вычета в расчет приниматься не будут.

40

Устав организации – зарегистрированный и утвержденный в установленном законом порядке документ, свод положений, правил деятельности юридического лица, определяющий его структуру, устройство, виды деятельности, отношения с другими лицами и государственными органами, права и обязанности (См.: Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011.

41

Целевой капитал некоммерческой организации – часть имущества некоммерческой организации, которая формируется и пополняется за счет пожертвований, внесенных в порядке и в целях, которые предусмотрены законом... и передана некоммерческой организацией в доверительное управление управляющей компании в целях получения дохода, используемого для финансирования уставной деятельности такой некоммерческой организации или иных некоммерческих организаций, в порядке, установленном законом (См.: Федеральный закон от 30 декабря 2006 г. № 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций» (в ред. от 23 июля 2013 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2007, № 1 (1 ч.). Ст. 38.

42

См. подробнее разъяснения уполномоченных государственных органов: письмо Министерства финансов Российской Федерации от 30 декабря 2013 г. № 03-04-08/58234; письмо Федеральной налоговой службы Российской Федерации от 16 ноября 2015 г. № БС-4-11/19950@ // СПС «КонсультантПлюс». Письма официально опубликованы не были.

43

В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации над несовершеннолетними гражданами устанавливаются: опека – над малолетними в возрасте до 14 лет, попечительство – над несовершеннолетними в возрасте от 14 до 18 лет. По общему правилу такая опека прекращается при достижении несовершеннолетним опекаемым возраста 14 лет, а попечительство – при достижении несовершеннолетним подопечным возраста 18 лет. Кроме того, опека может быть установлена судом независимо от возраста лица над недееспособными гражданами, а попечительство – также независимо от возраста лица над гражданами, ограниченными судом в дееспособности.

44

Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 13 июня 2013 г. № 455 «Об утверждении Порядка и оснований предоставления академического отпуска обучающимся» // Российская газета, № 142, 3 июля 2013 г.

45

См. подробнее: Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (в ред. от 1 марта 2020 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2007, № 1 (1 ч.). Ст. 19.

См.: из письма Министерства финансов Российской Федерации от 2 августа 2018 г. № 03-04-05/54515 // СПС «КонсультантПлюс». Официально опубликовано не было.

----

Купить: [https://tellnovel.me/steshin\\_aleksey/igra-na-vychet-kak-zarabotat-na-uplate-podohodnogo-naloga](https://tellnovel.me/steshin_aleksey/igra-na-vychet-kak-zarabotat-na-uplate-podohodnogo-naloga)

надано

Прочитайте цю книгу цілком, купивши повну легальну версію: [Купити](#)