

**ACCA**

**PAPER F6 (RUS)**

**INTEGRATED RAPID LEARNING SYSTEM**

**WORK-BOOK  
&  
QUESTION BANK**

**MODULE 1**

## 1

**НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ / НДФЛ  
(Personal income tax / PIT)****Единый социальный налог / ЕСН  
(Unified social tax / UST)****СОДЕРЖАНИЕ МОДУЛЯ / MODULE CONTENT**

- 1 Место НДФЛ и ЕСН в структуре экзамена / PIT and UST in exam structure.
- 2 Понятие налога на доходы физических лиц / What is personal income tax?
- 3 Налоговый период по НДФЛ / PIT tax period
- 4 С каких доходов налоговые агенты не удерживают НДФЛ? / Cases of PIT non-withholding by tax agents
- 5 Налоговые ставки по НДФЛ / PIT rates
- 6 Исчисление НДФЛ с доходов, облагаемых по базовой ставке 13%. Основные понятия / Income taxed at regular rate. Major definitions
- 7 Состав обычных доходов, облагаемых по ставке 13% / Types of regular income
- 8 Формы получения доходов / Forms of income receipt
- 9 Даты признания доходов / Income recognition dates
- 10 Доходы, не подлежащие налогообложению / Exempt income. Overview
- 11 Стандартные налоговые вычеты / Standard deductions
- 12 Сущность ЕСН / What is UST?
- 13 Объект налогообложения ЕСН у работодателей / UST taxation objects for employers
- 14 Что не облагается ЕСН у работодателей? / UST exempt income
- 15 Ставки и расчет ЕСН / UST rates and calculation

**ПОЧЕМУ ЭТО ПЕРВЫЙ НОМЕР КУРСА? / WHY PIT GOES FIRST?**

**Минимум 40** марок из 100 на экзамене будут даны за НДФЛ (второй вопрос – 25 марок, один из дополнительных вопросов – 15 марок). Если вам повезет, НДФЛ может появиться и в двух дополнительных вопросах.

Что касается ЕСН, то он экзаменуется в составе вопроса по НДФЛ и «весит» **не более 5 марок**.

НДФЛ легче чем корпоративные налоги. **60% правильных ответов** возможны даже при подготовке среднего уровня.

Экзаменационная стратегия – набрать **минимум 25 марок** на НДФЛ (60% правильных ответов), остальные получить на корпоративных налогах (достаточно 40% правильных ответов).

## 1.1. СУТЬ НАЛОГА. ПЛАТЕЛЬЩИКИ. НАЛОГОВЫЙ И ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОДЫ. СТАВКИ НАЛОГА / WHAT IS PIT? TAXPAYERS. TAX & REPORTING PERIODS.

### 1.1.1. Понятие налога на доходы физических лиц (What is personal income tax?)

НДФЛ (*PIT*) — это налог, которым облагаются доходы физических лиц, т.е. граждан.

В общем случае НДФЛ вычитается непосредственно из дохода, уменьшая сумму, получаемую физическим лицом на руки.

В налоговой терминологии это называется **удержанием налога** (*tax withholding*), а компания, которая удерживает налог у работника, называется **налоговым агентом** (*tax agent*).

Таким образом, несмотря на то что плательщиками НДФЛ являются физические лица, получающие облагаемые доходы, реальные перечисления налога в бюджет в подавляющем большинстве случаев производят налоговые агенты, т.е. юридические лица и предприниматели, которые выплачивают этим лицам разного рода доходы.

Классическим примером вышесказанного является налогообложение заработной платы. Граждане получают зарплату уже за вычетом НДФЛ, который удерживается и перечисляется работодателем — налоговым агентом в бюджет.

#### ПРИМЕР 1 - 1

Базовая  
иллюстрация НДФЛ

Ежемесячная зарплата Вовы Пончикова — сотрудника ЗАО «Пончик» составляет 100 000 руб. Ставка НДФЛ — 13%. (*Vova's monthly salary is 100 000 RR. PIT rate — 13%*).

Начисленная зарплата

**Gross salary** 100 000 руб.

Минус: сумма удерживаемого налога

**Minus: PIT withheld** (13 000 руб.)

Равно: сумма, получаемая сотрудником на руки

**Equals: net salary** 87 000 руб.

Таким образом, каждый месяц компания удерживает из зарплаты Вовы и перечисляет в бюджет НДФЛ в сумме 13 000 руб. (*Each month the company-employer withholds PIT from Vova's salary and pays it to budget*).

В некоторых случаях, которые будут рассмотрены далее, может оказаться, что сумма налога, исчисленная за год с доходов физического лица, по данным его налоговой декларации, будет отличаться от суммы налога, удержанной налоговым агентом в течение года. Такая разница подлежит доплате непосредственно самим гражданином либо возмещается из бюджета на его личный счет (в зависимости от конкретных обстоятельств).

**ПРИМЕР 1 - 2**

Отсутствие удержаний НДФЛ с некоторых видов доходов

Годовая зарплата Вовы Пончикова — сотрудника ЗАО «Пончик» составляет 1 200 000 руб. Ставка НДФЛ — 13%.

Предположим, что в отчетном году Вова выиграл в казино 1000 000 руб. Вас может удивить, но выигрыш в казино облагается НДФЛ также по ставке 13% (как и зарплата). При этом казино не удерживает налог, то есть выдает выигрыш в полной сумме. Обязанность заплатить налог возникает непосредственно у налогоплательщика, то есть у Вовы. (Все эти правила установлены ни чем иным, как Налоговым кодексом).

Давайте посмотрим, как будет выглядеть декларация Вовы за отчетный год (в рублях).

Начисленная зарплата за год	
<b>Gross annual salary</b>	1 200 000
Выигрыш в казино	
<b>Casino winning</b>	1 000 000
Общий облагаемый доход	
<b>Total taxable income</b>	2 200 000
Начисленный НДФЛ	286 000
<b>PIT accrued</b>	(2 200 000 * 13%)
Минус: сумма удержанного налога	(156 000)
<b>Less: PIT withheld</b>	(1 200 000 * 13%)
Равно: сумма НДФЛ к доплате	
<b>Equals: PIT liability</b>	130 000

### 1.1.2. Налоговый период по НДФЛ (PIT tax period)

**НДФЛ исчисляется за календарный год нарастающим итогом.** То же самое в лаконичной форме сформулировано в ст. 216 НК РФ, а именно: «Налоговым периодом признается календарный год».

**ПРИМЕР 1 - 3**

Налоговый период по НДФЛ

Итак, в отчетном году Вова Пончиков (см. пример 1-2) получил доход, с которого не был удержан НДФЛ (выигрыш от казино). Согласно НК РФ налогоплательщик должен в обязательном порядке представить свою декларацию по НДФЛ в срок до **30 апреля** следующего года (*deadline for declaration submission is April, 30 of the next year*).

Это значит, что все налогооблагаемые доходы, полученные Вовой с января по декабрь, будут просуммированы в его декларации по НДФЛ и с них будет рассчитана общая сумма налога г-на Пончикова за прошлый год. Фактически в бюджет Вова уплатит только разницу между общей суммой НДФЛ начисленного по декларации (**PIT accrued per declaration**) и суммой, удержанной с него налоговыми агентами (**PIT withheld by tax agents**).

Что касается налоговых агентов, то они также ведут учет выплачиваемых (начисленных) гражданам доходов **нарастающим итогом**. То есть налогооблагаемые доходы налогоплательщика, полученные с января по декабрь, постоянно суммируются в бухгалтерском учете организации. Сведения об этих доходах они должны подать в налоговые органы **к 1 апреля следующего года**.

**ПРИМЕР 1 – 4**

*Подача сведений работодателями о доходах граждан*

Годовая зарплата Вовы Пончикова (см. **пример 1-1**) составляет 1 200 000 руб. Это общий доход, начисленный Вове фирмой, где он работает. НДФЛ, удержанный ЗАО «Пончик» из его зарплаты за год, составит 156 000 руб. (1 200 000 руб. x 13%).

Общие суммы начисленной зарплаты и удержанного с нее налога будут включены в сведения о доходах сотрудника, подаваемых фирмой в налоговые органы за каждый календарный год в обязательном порядке **к 1 апреля следующего года** (*deadline for tax agents' reporting is April. 1 of the next year*).

Также они будут указаны и в декларации по НДФЛ самого сотрудника, если эта декларация должна быть им представлена (например, в случаях, указанных в п. 1.1.3).

### 1.1.3. С каких доходов налоговые агенты не удерживают НДФЛ? Cases of PIT non-withholding by tax agents.

Один важный случай неудержания налога агентом, уже был нами разобран в **примере 1-2**. Попробуйте вспомнить о чем шла речь (ответ - в конце раздела).

Другие случаи, которые возможно будут экзаменоваться, следующие:

- облагаемые<sup>1</sup> доходы от продажи личного имущества граждан (*taxable income from property sales*);
- доходы от сдачи гражданами в аренду своего жилья (*personal rental income*);
- доходы в недежной форме, полученные не по месту работы (*non-cash non-employment income*);
- доходы, полученные из-за границы (*income received from abroad*).

**Ответ на вопрос в начале раздела:** НДФЛ не удерживается с выигрышей, полученных в казино, а также от доходов от любых игр, основанных на риске (*gambling income*). При этом такие доходы должны быть задекларированы самим плательщиком и с них должен быть уплачен НДФЛ по обычной ставке **13%**.

<sup>1</sup> При продаже гражданами своего личного имущества (квартир, дач, земельных участков, автомобилей) может (но не обязательно должен!) возникнуть облагаемый доход. В случае, если подобный доход действительно возникает, то обязанность уплатить НДФЛ с такого дохода лежит **на самом гражданине**, а не на лице, выплачивающем гражданину доход.

**ПРИМЕР 1 – 5**

Самостоятельный  
расчет и  
декларирование  
НДФЛ

Пенсионерка Изольда Генриховна Петергофская сдает свою пятикомнатную квартиру в центре Санкт-Петербурга за 100 000 руб. в месяц. Пенсия Изольды составляет 15 000 руб. в месяц.

Согласно НК РФ Изольда должна подать налоговую декларацию до 30 апреля следующего года.

Пенсия

**Pension income** 0 (не облагается)

Доходы от сдачи квартиры в аренду

**Rental income** 1 200 000

Общий облагаемый доход

**Total taxable income** 1 200 000

Начисленный НДФЛ

**PIT accrued** 156 000 (1 200 000 \* 13%)

Минус: сумма удержанного налога

**Less: PIT withheld** (0)

Равно: сумма НДФЛ к доплате

**Equals: PIT liability** 156 000

**ПРИМЕР 1 – 6**

Доходы, полученные  
в натуральной  
форме и  
декларирование  
НДФЛ

ЗАО «Пончик» оплатило Воле Пончикову индивидуальный годовой абонемент в спортзал. НДФЛ со стоимости абонемента будет удержан ЗАО «Пончик» из зарплаты Вовы. Сам Вова ничего платить в бюджет не должен.

Теперь предположим, что абонемент был оплачен фирмой-партнером ЗАО «Пончик» и подарен этой фирмой Воле на его день рождения. Поскольку Вова не является сотрудником упомянутой фирмы, она не может удержать НДФЛ, так как не производит Воле никаких денежных выплат. Таким образом, Вова сам должен продекларировать данный доход (до 30 апреля следующего года) и заплатить с него налог (до 15 июля следующего года).

**ЗАДАЧА 1 – 1**

Конверсия net income  
в gross income

Vova's annual NET income is 1 000 000 RR.

**What is his annual gross income if all personal deductions are ignored?**

**ЗАДАЧА 1 – 2**

*Basic tax declaration*

Roma’s monthly salary<sup>2</sup> is 100 000 RR. In addition to this salary Roma received a sports club membership worth of 40 000 RR. Calculate Roma’s employment income and tax withheld at work.

- \*
- \*
- \*
- \*

**ЗАДАЧА 1 – 3**

*Basic tax declaration*

Roma’s monthly salary is 100 000 RR. In addition to this salary Roma received a sports club membership worth of 40 000 RR. ZAO “Bublik” - one of major Roma’s clients presented him with a TV set worth 50 000 RR (including 18% VAT) as a birthday gift. Prepare Roma’s annual tax declaration. (Note that 4 000 RR of corporate gift is PIT exempt).

- \*
- \*
- \*
- \*
- \*
- \*
- \*
- \*
- \*
- \*

**Explain Roma’s reporting and payment obligations.**

- \*
- \*

**Explain ZAO “Bublik” reporting and payment obligations.**

- \*
- \*

<sup>2</sup> Если на экзамене слово “net” отсутствует, то всегда имеется в виду “gross”. Таким образом, salary = gross salary.

**ЗАДАЧА 1 – 4**

*Cases of non-withholding*

List as many cases of PIT non-withholding (in English) as you can recall (**DO NOT LOOK INTO THEORY!**):

- \*
- \*
- \*
- \*
- \*

**ЗАДАЧА 1 – 5**

*Income from abroad*

Roma won 5 000 USD in a casino in Las Vegas. **Is this amount subject to PIT? If yes, then how taxable income will be calculated?**

- \*
- \*

**List Roma's reporting and payment obligations with regard to this income.**

- \*
- \*

20 СТРАНИЦ ДАЛЕЕ ПРОПУЩЕНО

---

## SUMMARY OF MATERIAL COVERED (EMPLOYMENT INCOME):

Now you are able to perform a very important task at the exam, i.e. to produce a tax calculation of income at work subject to regular rate of 13%.

Please note the MANDATORY proforma for this calculation (any other variants of answer presentation will cause a possible marks reduction).

Employment income @ 13%

Salary		+ (note that monthly salary should be converted into annual and be aware of possible conversion of net amounts into gross)
Bonus		+ (if accrued in the current year) 0 (if accrued in the last year)
Sick leave		Also be aware of possible conversion of net amount into gross +
Free meals		+ (always!)
Sports club membership		+ (always!)
Vacation		
	abroad	+ (always!)
	in Russia	0 (including family members and summer camps for children)

Note that you must show all zero value items in your answer

**ОСТАЛЬНЫЕ СТРАНИЦЫ SUMMARY ПРОПУЩЕНЫ**

**ВНИМАНИЕ! МАТЕРИАЛ ДАЛЕЕ УСТАРЕЛ И ПРИВОДИТСЯ ТОЛЬКО ДЛЯ ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ПРИНЦИПАМИ ИЗЛОЖЕНИЯ И СТРУКТУРОЙ МАТЕРИАЛА**

## 1.6. ЕСН ДЛЯ РАБОТОДАТЕЛЕЙ / UST FOR EMPLOYERS

### 1.6.1. Сущность ЕСН (What is UST?)

В самом общем смысле единый социальный налог (сокращенно ЕСН) (*unified social tax or UST*) это налог, который начисляется на заработную плату и представляет собой дополнительную нагрузку для работодателей. В этом принципиальное отличие ЕСН от налога на доходы физических лиц (НДФЛ), который берется из зарплаты сотрудника, уменьшая его чистый доход

#### ПРИМЕР 1 - 16

Базовая  
иллюстрация  
единого социального  
налога

Зарплата сотрудника за месяц составляет 100 000 руб. Ставка ЕСН - 26%, ставка НДФЛ - 13%.

ЕСН равен  $100\,000 \text{ руб.} \times 26\% = 26\,000 \text{ руб.}$

Эту сумму компания платит в бюджет. Кроме того, компания удерживает 13% НДФЛ из зарплаты сотрудника и тоже платит его в бюджет. Сотрудник получает на руки 87 000 руб. (100 000 руб - 13 000 руб НДФЛ).

Общий расход для компании составляет 126 000 руб. (100 000 руб. - зарплата плюс 26 000 руб. - начисленный на зарплату ЕСН).

В составе ЕСН консолидированы взносы в федеральный бюджет (в части взносов ранее подлежащих зачислению в Пенсионный фонд РФ), в фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования. Распределение налога между этими фондами не экзаменуется.

### 1.6.2. Что облагается ЕСН у работодателей? (UST object of taxation for employers)

ЕСН у работодателей начисляется с выплат физическим лицам, производимым по:

- трудовым договорам (*labor agreements*);
- гражданско-правовым договорам на выполнение работ (оказание услуг) (*civil law or service agreement*);
- авторским договорам (*copy-right agreement*).

#### Attention!

1. Выплаты гражданам по авторским договорам и договорам подряда облагаются по пониженным ставкам (отсутствуют взносы в фонд социального страхования).
2. ЕСН с выплат по договорам, заключенным с индивидуальными предпринимателями, уплачивается самими предпринимателями по пониженным ставкам (это будет объяснено далее).

### 1.6.3. Какие выплаты не облагаются ECH? (UST exempt income)

Если выплата физическому лицу не предусмотрена трудовым договором, договором подряда или авторским договором она не облагается ECH.

Например, не облагается ECH:

- материальная помощь (*support payments*);
- корпоративные подарки (*corporate gifts*);
- питание, не предусмотренное трудовым договором (*meals not provided in the contract*);
- возмещение командировочных расходов (*reimbursement of business travel expense*);
- все виды государственных пособий и законодательно установленных компенсационных выплат (*support and compensation payments provided by Law*);
- выплаты по договорам купли-продажи, аренды и т.п. (*payments under purchase, rent and similar agreements*);
- любые выплаты работникам, не уменьшающие базу по налогу на прибыль (*any non-deductible employees benefits*).

Таким образом, можно сказать, что ECH у работодателей применяется к следующим трем основным видам выплат:

1. зарплате (*salaries*);
2. бонусам (*bonuses*);
3. питанию (если оно предусмотрено трудовым договором) (*meals, provided by labor contract*).<sup>3</sup>

#### ПРИМЕР 1 – 17

Объект ECH у работодателей

Организация (или предприниматель) выплатили своему работнику зарплату 100 руб (условно), премию за трудовые результаты по итогам года 20 руб., а также сделали подарок на день рождения стоимостью 5 руб. Ставка ECH 26%.

ECH будет начисляться на зарплату и премию, поскольку эти выплаты учитываются в составе расходов на оплату труда и уменьшают облагаемую прибыль. Что касается подарка, то поскольку он не рассматривается НК в качестве расхода, уменьшающего прибыль, его стоимость не облагается ECH.

$$\text{ECH} = (100 + 20) \times 26\% = 31 \text{ руб. } 20 \text{ коп.}$$

#### Attention!

1. В семинаре по налогу на прибыль вы узнаете, что добровольное страхование работников предприятия включается в состав расходов на оплату труда (в пределах нормативов). Следовательно, расходы на страхование в пределах норматива должны были бы облагаться ECH.

Пожалуйста, запомните, что вышеуказанное справедливо только для пенсионного страхования (*deductible pension insurance is subject to UST*). Медицинское страхование сотрудников ECH не облагается.

2. Взносы на накопительную часть трудовой пенсии также не облагаются ECH.

<sup>3</sup> Подавляющее большинство прочих выплат персоналу (т.н. “employees’ benefits”) производятся за счет чистой прибыли фирмы и поэтому не попадают в базу по ECH.

3. Вы уже узнали, что больничные (*sick leave payments*) облагаются НДФЛ, однако от ЕСН они освобождаются. Это надо запомнить!

#### 1.6.4. По каким ставкам работодатели платят ЕСН? Что такое регрессивная шкала? (UST regressive rates)

Специфика ЕСН заключается в том, что он формируется как сумма взносов, получателями которых являются федеральный бюджет, фонд социального страхования, фонды медицинского страхования.

ЕСН платится по так называемой "регрессивной" шкале ставок. Это значит, что чем больше налоговая база (т.е. сумма облагаемых налогом выплат) тем меньше ставка налога.

Суммарные ставки ЕСН приведены в таблице ниже:

Налоговая база	Общая ставка (трудовые договоры)	Общая ставка (авторские договора)
До 280 000 рублей	26%	23.1%
От 280 001 до 600 000 рублей	10%	9%
Свыше 600 000 рублей	2%	2%

\* Взносы в фонд социального страхования по авторским договорам и договорам гражданско-правового характера на выполнение работ и оказание услуг не производятся

#### ПРИМЕР 1 – 18

*Применение  
регрессивной шкалы  
ЕСН  
работодателями*

Выплаты сотруднику за 2009 год, облагаемые ЕСН, составили 720 000 руб. ЕСН будет рассчитан следующим образом

- первые 280 000 руб облагаются по ставке 26%
- следующие 320 000 руб облагаются по ставке 10%
- оставшиеся 120 000 руб, облагаются по ставке 2%

$$\text{ЕСН} = 280\,000 \times 26\% + 320\,000 \times 10\% + 120\,000 \times 2\% = 72\,800 + 32\,000 + 2\,400 = 107\,200 \text{ руб}$$

Шкала ставок ЕСН применяется к выплатам **каждому отдельному работнику**.

ДЛЯ ЗАМЕТОК / FOR NOTES

---

## ЗАДАЧА 1 – 12

Вова Пончиков, работающий в ЗАО «Пончик» по трудовому договору, получил в 2009 г. от ЗАО «Пончик» следующие виды доходов, тыс. руб.:

Заработную плату / <i>salary</i>	360
Премию по результатам работы за год (начислена в текущем году, выплачена в следующем году) / <i>bonus, accrued in this year, paid in the next year</i>	96
Оплата теннисного абонемента / <i>corporate sports benefit</i>	159
Оплату мобильного телефона, используемого Вовой для производственных (50%) и личных нужд (50%) / <i>personal mobile phone reimbursement, partial use for business (50%) and personal purposes (50%)</i>	36
Оплату полиса добровольного медицинского страхования Вовы (50% — включено в расходы, уменьшающие прибыль, остальное списано за счет чистой прибыли) / <i>voluntary medical insurance, 50% deductible</i>	369
Компенсацию суточных по норме 1000 руб. в день (норма установлена приказом по организации) / <i>internal per diem allowance of 1000 RR per day</i>	46
Скидки при покупке пончиков у ЗАО / <i>special discounts on company's products</i>	2
Фотоаппарат, полученный в подарок на день рождения / <i>corporate gift</i>	27
Талоны на бесплатное питание, предусмотренные трудовым договором / <i>free meals provided by the contract</i>	20
Облагаемую материальную выгоду по беспроцентному займу от ЗАО / <i>taxable imputed interest on loan given by ZAO</i>	60
Компенсацию за использование личного автомобиля в служебных целях (только 10% суммы вошло в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль) / <i>reimbursement of personal car usage for business purposes (10% deductible)</i>	10
Оплату больничных листов Вовы / <i>sick leave</i>	6
Оплату компьютера, приобретенного организацией у Вовы для производственных нужд / <i>personal property purchase</i>	30
Материальную помощь согласно заявлению Вовы / <i>support payment</i>	45
Взносы на накопительную часть трудовой пенсии / <i>contributions to "cumulative" part of state pension.</i>	45
Взносы на добровольное пенсионное страхование Вовы (50% включено в расходы) / <i>voluntary pension contributions (50% deductible)</i>	90

1. Определите налоговую базу по ЕСН.
2. Объясните, почему отдельные виды выплат не должны включаться в налоговую базу по ЕСН.
3. Рассчитайте сумму ЕСН по регрессивной шкале.

FOR YOUR NOTES

---

## SELF-CONTROL SHORT QUESTIONS AND MINI-CASES

### Q 1

Slava received the following income in the current year:

- a) salary;
- b) performance bonus for the last year (accrued in last year);
- c) gain on summer-house sale;
- d) dividends from a Russian company;
- e) a car as a birthday gift from his girl-friend;
- f) casino winning;
- g) interest on euro deposit in a Russian bank in excess of 9%;
- h) TV as an advertising prize from Pepsi Cola;
- i) birthday gift from the company he works;
- j) medical insurance for himself;
- k) medical insurance for his father;
- l) support payment from his employer;
- n) free meals provided in the labour contract;
- m) free corporate car from his employer;
- o) free sports club membership from his employer;
- p) compensation for his medicines paid by his employer;
- q) compensation of interest on his mortgage loan paid by his employer;
- r) payment for his second education related to his current profession made by his employer;
- s) taxable imputed interest on bank loan to buy a car;
- t) employer's contribution to "cumulative part" of Slava's pension.

What items are completely PIT exempt/not subject to PIT in the current year?

Please list here \_\_\_\_\_

### Q 2

Going back to Slava from question 1 please list his income items partially exempt from PIT.

Please list here with indication of exempt limits \_\_\_\_\_

### Q 3

Going back to Slava from question 1 please list his income items taxed at 35%.

\_\_\_\_\_

**Q 4**

Going back to Slava from question 1 please list all income items on which there is no withholding by tax agents (i.e. income must be declared in his tax declaration and PIT must be calculated and paid by himself).

Please list here \_\_\_\_\_

**Q 5**

Petya's gross salary in January was 20,000 RR. Petya has a 21 y.o. daughter Matilda who is an "ochny" student at the University. He had no other income in January.

What was the net amount received in January?

- a) 17 052
- b) 17 400
- c) 17 582
- d) 16 182
- e) no correct answer

**ВОПРОСЫ 6-9 ПРОПУЩЕНЫ****Q 10**

Ivan Bezdomny works at shopping centre as a senior consultant. He is single and has no children.

Number and type of operation (all amounts are gross, unless directly state otherwise)	Impact on PIT + X – element of taxable income  0 – no impact on taxable income	Impact on UST + X – element of UST base  0 – no impact on UST
1. Monthly net salary - 15,000 RR. (Please perform a complex gross-up taking into account standard personal deductions).		
2. Standard personal deductions – to be calculated		
3. Free meals valued at 2,500 RR per month, provided to Ivan in compliance with his labour agreement		
4. In January he received in his bank account a performance bonus of 25,000 RR for the last year.		

**ПУНКТЫ 5 – 20 ПРОПУЩЕНЫ**

---

**QUESTIONS ADAPTED FROM REAL EXAMS****QUESTION 1 Stas Leontiev**

Stas Leontiev works as salesman in a gift shop. His monthly gross salary is 25,000 RR. He is married and has a 7 y.o. son.

During the year 2009 he received the following benefits from his employer:

- (1) Free meals valued at 5,000 RR per month, which were provided to Stas in compliance with his labour agreement.
- (2) On 22 February 2009 he received a mobile phone, which had a fair market value of 18,600 RR (including VAT), as a birthday gift. The company paid for this gift out of its after-tax-profits.
- (3) On 3 March 2009 he received in his bank account a performance bonus for the year 2008 of 200,000 RR. The bonus was accrued in December 2008.
- (4) On 31 August 2009 as a result of the significant sales volume he produced in the 1-st quarter, Stas was awarded by a special bonus trip to Italy. The market value of the trip was 65,000 RR.
- (5) On 31 May 2009 his employer paid annual medical insurance policies in favour of Stas and his wife. The cost of policies was 50,000 RR (his own) and 40,000 RR (his wife's).
- (6) On 30 June 2009 Stas decided to purchase a new Ford passenger car, with a market value of 500,000 RR (including VAT). As Stas was one of its best salesmen, his employer agreed to reimburse him 20% of the new car's value.
- (7) For his overtime work during the summer weekends, Stas received additional overtime pay of 100,000 RR, in September 2009. His employer treated the overtime pay as a deductible expense for profits tax purposes.
- (8) In October 2009 Stas had four days sick leave due to a sore throat. He received sick leave payments for the first two days of 700 RR per day and sick leave payments for the second two days of 900 RR per day. The sick leave payments for the second two days were reimbursed by his employer, who treated them as a non-deductible expense for profits tax purposes.
- (9) In July 2009 Stas had a paid vacation. In accordance with the applicable regulations his vacation pay was 22,000 RR.

**REQUIRED:**

- (a) Calculate the final settlement of Stas' personal income tax liability (additional payment or refund) based on his 2009 personal income tax return.
- (b) Calculate the unified social tax (UST) payable on Stas' income for 2009.

**In both question parts, show separately the amounts relating to each item listed and clearly indicate whether the amount is taxable or non-taxable.**

FOR YOUR NOTES

---

FOR YOUR NOTES

---

ОСТАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ НА НИХ ПРОПУЩЕНЫ

---