



НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НДФЛ)

НАЛОГОВЫЕ АГЕНТЫ ПО НДФЛ

Налоговыми агентами признаются лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации.

Налоговыми агентами признаются:

- российские организации
- индивидуальные предприниматели
- нотариусы, занимающиеся частной практикой
- адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты
- обособленные подразделения иностранных организаций

Состав налогооблагаемого дохода

| | |
|----|---|
| 1. | Дивиденды и проценты |
| 2. | Страховые выплаты по договорам страхования |
| 3. | Доходы от использования объектов интеллектуальных прав (роялти) |
| 4. | Доход от предоставления имущества в аренду или субаренду |
| 5. | Доходы от реализации движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг и долей в УФ организаций |
| 6. | Вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей, выполненные работы (услуги) |
| 7. | и другие доходы, предусмотренные НК |

Методика расчета НДФЛ (ст.210 НК)



$$\text{НДФЛ} = (\text{Д}_{\text{ДФ}} + \text{Д}_{\text{НФ}} + \text{Д}_{\text{МВ}} - \text{НВ}) * \text{СН}_t$$

$\text{Д}_{\text{ДФ}}$ – доходы в денежной форме;

$\text{Д}_{\text{НФ}}$ – доходы в натуральной форме;

$\text{Д}_{\text{МВ}}$ – доходы в форме материальной выгоды;

НВ – налоговые вычеты (**стандартный, социальный, имущественный, профессиональный**)

применяются только к доходам, облагаемым по $\text{СН}_t =$
13%

СН_t – ставки налога (**9,13,15,30,35%**).

Доходы в натуральной форме (ст.211 НК)



- 1) Оплата за плательщика, коммунальных услуг, питания, отдыха и т.п.
- 2) Оплата труда в натуральной форме
- 3) Полученные товары, работы, услуги на безвозмездной основе

Доходы в форме материальной выгоды (ст.212 НК) :



- 1) Доходы от экономии на процентах за пользование заемными средствами
- 2) Доходы от приобретения ЦБ
- 3) Доходы от приобретения товаров, работ, услуг у взаимозависимых лиц

Доходы не подлежащие налогообложению (ст.217 НК)

| | |
|----|--|
| 1. | Госпособия и другие социальные выплаты, кроме выплат по больничным |
| 2. | Сумма пенсий из Пенсионного фонда РФ |
| 3. | Все виды компенсационных выплат по законодательству <i>(возмещение вреда, довольствие военнослужащим, выходное пособие при увольнении и т.п.)</i> |
| 4. | Расходы на повышение квалификации, оплачиваемые работодателем |
| 5. | Командировочные в пределах установленных норм <i>(700 руб./день по РФ, 2500 руб./день за пределы РФ)</i> |
| 6. | Компенсация работодателем стоимости путевок в санатории |
| 7. | Компенсация работодателем стоимости лечения работников |

Доходы не подлежащие налогообложению (ст.217 НК)

| | |
|-----|---|
| 8. | Стипендии учащимся, студентам, аспирантам |
| 9. | Наследство и дарение от лиц 1-й и 2-й степени родства |
| 10. | Доходы ИП, работающих на едином налоге |
| 11. | Стоимость подарков и призов от организаций и индивидуальных предпринимателей в размере не более 4000 руб. |
| 12. | Доходы от продажи гражданами любого имущества (кроме ЦБ), находившегося в собственности > 3 лет |
| 13. | Средства материнского капитала (примерно 409 тыс. руб. 2014г.) |
| 14. | и другие доходы, предусмотренные НК РФ |

Стандартные НВ (п.1 ст.218 НК)



А). Предоставляются ежемесячно.

Б). Подтверждаются документально
3000 руб./мес.

- 1) Чернобыльцам
- 2) Инвалидам ВОВ
- 3) Военнослужащим, ставшим инвалидами при исполнении обязанностей

Стандартные НВ (п.1 ст.218 НК)



500 руб./мес.

- 1) Героям России и Советского Союза
- 2) Блокадникам
- 3) Инвалидам I и II групп, а также детям-инвалидам
- 4) Воинам-интернационалистам

Стандартные НВ (п.1 ст.218 НК)

1400 руб./мес.

На 1-го и 2-го ребенка до 18 лет

3000 руб./мес.

- На каждого последующего ребенка до 18 лет
- На каждого ребенка- инвалида до 18 лет
- На каждого учащегося дневной формы обучения до 24-х лет (если он является инвалидом I-II группы)

Эти же вычеты применяются до 24-х лет, если дети обучаются на очной форме в ВУЗах

У обоих родителей или в двойном размере у одного (при отказе другого) до месяца, когда **зарплата с начала года превысит 280 тыс.руб.**

Стандартные НВ (п.2 ст.218 НК)



- 1. Налогоплательщику, имеющему право на несколько стандартных НВ, предоставляется больший по размеру**
- 2. Стандартный НВ на детей (1400 и 3000 руб.) предоставляется не зависимо от остальных НВ**

Стандартные НВ (п.4 ст.218 НК)



В случае, если в течение налогового периода стандартные налоговые вычеты налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, чем предусмотрено настоящей статьей, то по окончании налогового периода на основании налоговой декларации и документов, подтверждающих право на такие вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы с учетом предоставления стандартных налоговых вычетов в размерах, предусмотренных настоящей статьей

Стандартные НВ (п.3 ст.218)



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

Социальные НВ (ст.219 НК)

Подтверждаются документально

Включают:

- 1) Отчисления на благотворительность (до 25% суммы дохода налогового периода)
- 2) Оплата собственного обучения в российских и зарубежных учреждениях при наличии лицензии, независимо от формы их собственности в размере не более 120 тыс.руб/год
- 3) Обучения ребенка в возрасте до 24 лет при дневной форме обучения в учреждении, имеющем лицензию: ВУЗ, д/сад, школа, кружок, спортшкола (в сумме фактических расходов, но не более 50 тыс. руб./год на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей). Правом на НВ могут воспользоваться брат или сестра). **Не за счет материнского капитала!!!**

Социальные НВ (ст.219 НК)



- 4) Оплата лечения налогоплательщика или членов семьи в российских медучреждениях
(в сумме до 120 тыс. руб./год.)

- 5) Негосударственное пенсионное обеспечение

Социальные НВ (ст.219 НК)



Сумма социальных налоговых вычетов за исключением оплаты обучения детей не должна превышать 120 тыс. руб. в год

Имущественные НВ (ст.220 НК)



При продаже недвижимости (дома, квартиры, комнаты, дачи, земля):

В фактической сумме, но не более 1 млн. руб., если имущество находилось в собственности до 3-х лет

При продаже иного имущества

В фактической сумме, но не более 250 тыс. руб., если указанное имущество находилось в собственности до 3-х лет

Вместо НВ плательщик может уменьшить Н/О доход от продажи имущества на сумму затрат на его приобретение

Не применяется при продаже недвижимости и транспортных средств, которые использовались в предпринимательской деятельности

Имущественные НВ (ст.220 НК)

При покупке или новом строительстве жилого дома или квартиры на территории РФ: в сумме фактически произведенных расходов, но не более 2-х млн. руб., для % по ипотеке - не более 3-х млн. руб.

Особенности предоставления:

- 1) Вычет не предоставляется, если и на приобретение жилья используется материнский капитал
- 2) Предоставляется один раз в жизни, если плательщик приобретает жилье за собственные средства
- 3) Если имущественный НВ не может быть использован полностью, то его остатки переносятся на следующий период
- 4) Его можно получить у одного или нескольких налоговых агентов (работодателей)

Профессиональный НВ (ст.221 НК)

Предоставляется ФЛ в связи с их профессиональной деятельностью в размере фактически понесенных и документально подтвержденных расходов (состав расходов определяется аналогично налогу на прибыль):

- 1) ИП, работающим на общей системе налогообложения (или 20 % от дохода)
- 2) Нотариусам, адвокатам и лицам, занимающимся частной практикой
- 3) По договорам гражданско-правового характера
- 4) Лицам, получающим авторское вознаграждение

Суммы налога на имущество ФЛ, уплаченного ИП, принимаются к вычету в том случае, если это имущество, является объектом налогообложения данным налогом и непосредственно используется для осуществления предпринимательской деятельности (за исключением жилых домов, квартир, дач и гаражей),

Профессиональный НВ если расходы не могут быть подтверждены документально (для авторского вознаграждения)

| Вид деятельности | Нормативы затрат (в % к сумме начисленного дохода) |
|--|---|
| Создание литературных произведений | 20 |
| Создание художественно-графических произведений | 30 |
| Создание произведений скульптуры | 40 |
| Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов) | 30 |
| Создание музыкальных произведений: | 40 |
| Исполнение произведений литературы и искусства | 20 |
| Создание научных трудов и разработок | 20 |
| Открытия, изобретения и создание промышленных образцов | 30 |

Ставки НДФЛ (ст.224 НК)

13% - базовая

35% - выигрыши и призы свыше 4 тыс. руб.,
доходы по депозитам, в части превышения
установленного уровня (свыше 5-ти
процентных пунктов ставки рефинансирования по
рублевым вкладам и свыше 9% по вкладам в
валюте) и др.

30% - все доходы нерезидентов (включая
доходы от трудовой деятельности),
кроме: 15% - дивиденды от резидентов

9% - дивиденды резидентов от резидентов

ПОРЯДОК УПЛАТЫ НДФЛ НАЛОГОВЫМИ АГЕНТАМИ (ЮЛ и ИП)



Налог, исчисленный и удержанный налоговым агентом у налогоплательщиков, **уплачивается в бюджет по месту учета налогового агента в налоговом органе.**

Российские организации, **имеющие обособленные подразделения**, обязаны перечислять исчисленные и удержанные суммы налога в бюджет **как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения.**

Сумма налога, уплачиваемая в бюджет по месту нахождения обособленного подразделения, **определяется исходя из сумм доходов, выплачиваемых работникам этих обособленных подразделений.**

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ НА ОБЩЕЙ СИСТЕМЕ (НДФЛ ЗА СЕБЯ)



- Общий налоговый режим для ИП предусматривает, что доходы от предпринимательской деятельности будут облагаться налогом НДФЛ **по ставке 13 %**.
- Налоговая база в этом случае представляет собой **разницу между суммами полученного от предпринимательской деятельности дохода и профессиональными налоговыми вычетами или 20% от доходов**.
- **Доходы и расходы определяются по кассовому методу**

Оплата НДФЛ ФЛ



- **15 июля срок уплаты налога,** исчисленного и отраженного налогоплательщиком в налоговой декларации.



**Спасибо за
внимание!**