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)

$$НДФЛ = (Д_{ДФ} + Д_{НФ} + Д_{МВ} - НВ) * Сн_t$$

$Д_{ДФ}$ – доходы в денежной форме;

$Д_{НФ}$ – доходы в натуральной форме;

$Д_{МВ}$ – доходы в форме материальной выгоды;

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

применяются только к доходам, облагаемым по $Сн_t$ = **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 *(возмещение вреда, довольствие военнослужащим, выходное пособие при увольнении и т.п.)*
4.	Расходы на повышение квалификации, оплачиваемые работодателем
5.	Командировочные в пределах установленных норм *(700 руб./день по РФ, 2500 руб./день за пределы РФ)*
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

<u>3000 руб./мес.</u>

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 (<u>состав расходов определяется аналогично налогу на прибыль</u>):

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 <u>непосредственно используется для осуществления предпринимательской деятельности</u> (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!