

# Тема: Налогообложение доходов физических лиц

1. Плательщики НДФЛ
2. Доходы подлежащие налогообложению
3. Доходы не подлежащие налогообложению
4. Налоговые вычеты: структура и порядок предоставления
5. Ставки НДФЛ
6. Порядок и сроки уплаты НДФЛ

<b>Налогоплательщики</b>	<b>Объект налогообложения</b>
Налоговые – резиденты РФ (нахождение на территории РФ не менее 183 дней в течении 12 месяцев)	Доходы, полученные от источников в РФ  Доходы, полученные от источников за пределами РФ
Налоговые нерезиденты РФ	Доходы, полученные от источников в РФ

**Налог на доходы физических лиц  
(Гл.23 НК РФ)**

# Доходы

## Доходы от источников в РФ

## Доходы от источников за пределами РФ

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации и ИП;
- страховые выплаты при наступлении страхового случая;
- доходы, полученные от использования в Российской Федерации авторских или смежных прав;
- доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества;
- доходы от реализации недвижимого имущества; акций или иных ценных бумаг;
- вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей;
- пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты и др.

**Доходы подлежащие налогообложению**

## Доход может быть получен:

В натуральной  
форме


В денежной  
форме

В виде  
материальной  
выгоды (МВ)


- оплата за налогоплательщика товаров (работ, услуг) или имущественных прав;
- полученные налогоплательщиком товары, (работы услуги) на безвозмездной основе;
- оплата труда в натуральной форме

- МВ, полученная от экономии на % за пользование заемными средствами;
- МВ, полученная от приобретения товаров у взаимозависимых лиц;
- МВ, полученная от приобретения ценных бумаг


**Доход может быть получен**



- государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности



- пенсии по государственному пенсионному обеспечению, страховые пенсии, фиксированная выплата к страховой пенсии




- все виды установленных компенсационных выплат связанных с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья, бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения и .д.



- вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь



- алименты, получаемые налогоплательщиками



- суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства и др.

**Доходы не подлежащие налогообложению**



# Налоговая база



## Доход

в НБ включается:

➤ превышение суммы % за пользование заемными средствами в рублях, исчисленной исходя из двух третьих ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату получения дохода, над суммой % из условий договора;

➤ превышение суммы % за пользование заемными средствами в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9 % годовых, над суммой %, из условий договора

**В виде материальной  
выгоды**

от экономии на %  
за пользование  
налогоплательщиком  
заемными средствами

## Доход

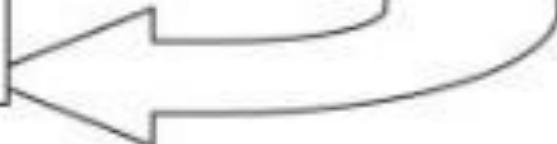
### в НБ включается:

превышение цены идентичных товаров (работ, услуг), реализуемых лицами, являющимися взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, в обычных условиях лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами реализации идентичных товаров (работ, услуг) налогоплательщику

**В виде материальной  
выгоды**

от экономии на %  
за пользование  
налогоплательщиком  
заемными средствами

от приобретения  
товаров (работ, услуг)  
у взаимозависимых лиц





## Доход

в НБ включается:

превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение

**В виде материальной выгоды**

от экономии на % за пользование налогоплательщиком заемными средствами

от приобретения товаров (работ, услуг) у взаимозависимых лиц

от приобретения ценных бумаг



**НДФЛ = налоговая база \* ставка налога**

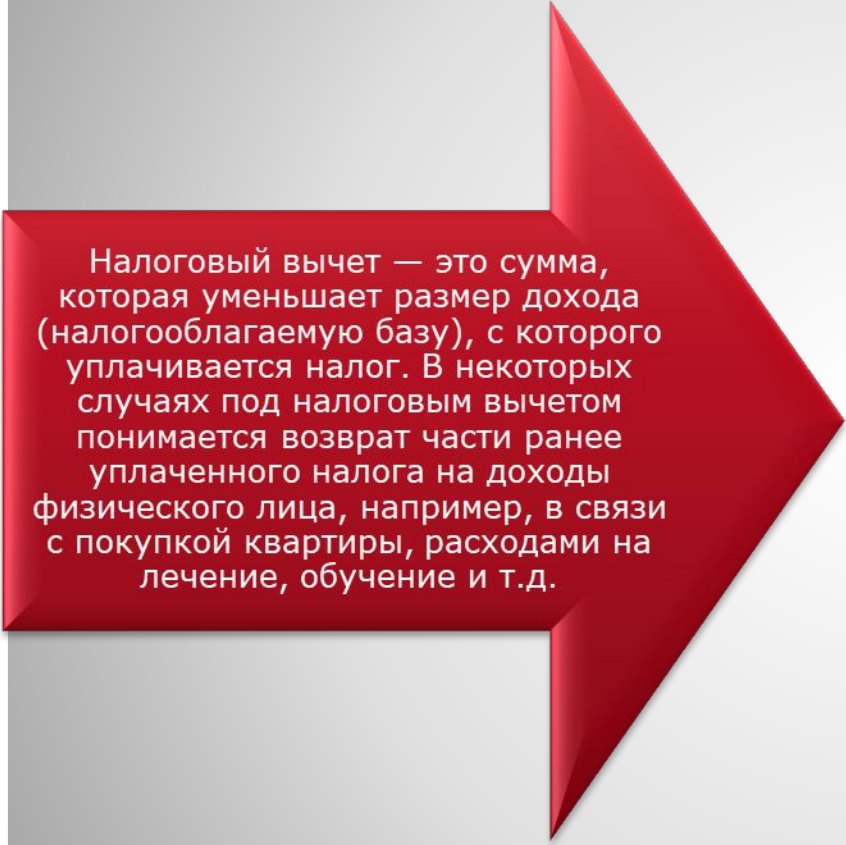
**Пример:**

Заработная плата за 1 месяц – 20 000 р.

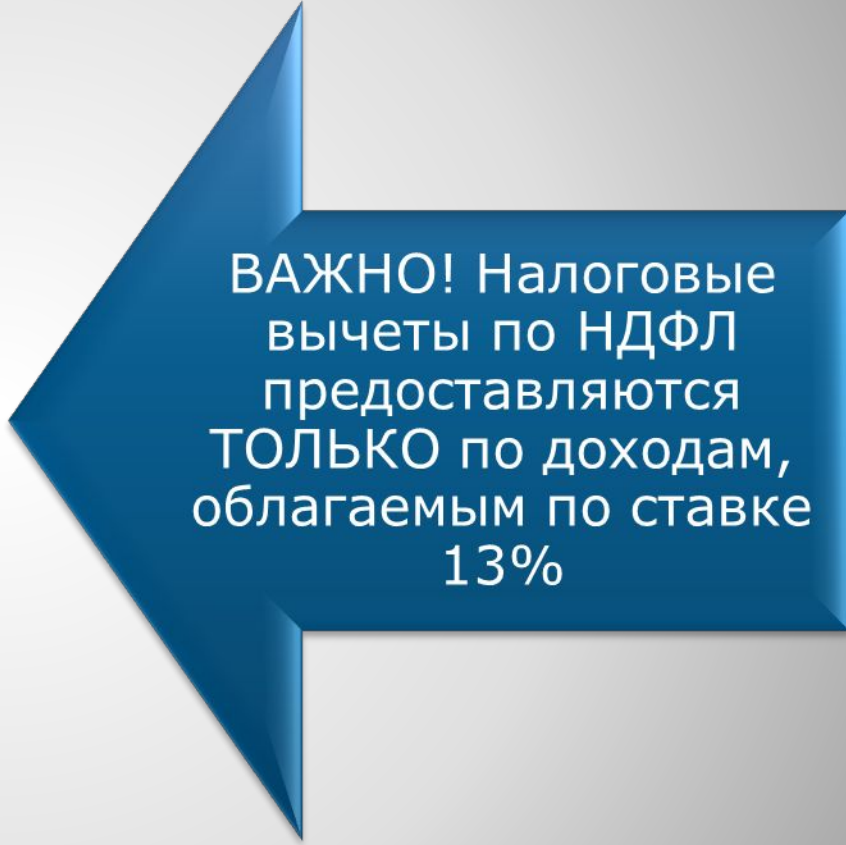
НДФЛ за месяц = 2000 \* 0,13 = 2 600 р.

Сумма заработной платы к выдаче: 17 400 р.

**Расчет НДФЛ**



Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода (налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.



**ВАЖНО!** Налоговые вычеты по НДФЛ предоставляются **ТОЛЬКО** по доходам, облагаемым по ставке 13%

## Налоговые вычеты

# Виды налоговых вычетов по НДФЛ

1

- **Стандартные вычеты**

2

- **Социальные вычеты**

3

- **Имущественные вычеты**

4

- **Профессиональные вычеты**

5

- **Инвестиционные вычеты**

# Стандартные налоговые вычеты

3000 рублей за каждый месяц налогового периода

лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС либо с работами по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС

лица, ставшие инвалидами, получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча

лица, непосредственно участвовавшие в сборке и (или) испытаниях ядерного оружия в атмосфере и боевых радиоактивных веществ, учениях с применением такого оружия

инвалиды Великой Отечественной войны

инвалиды из числа военнослужащих, ставшие инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы



# Стандартные налоговые вычеты

500 рублей за каждый месяц налогового периода

Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней

лица, находившиеся в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны с 8 сентября 1941 года по 27 января 1944 года независимо от срока пребывания

бывшие, в том числе несовершеннолетние, узники концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистской Германией и ее союзниками в период Второй мировой войны

инвалиды с детства, а также инвалиды I и II групп

родители и супруги военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы



# Стандартный вычет на ребенка (детей)

1400

- на первого ребенка

1400

- на второго ребенка

3000

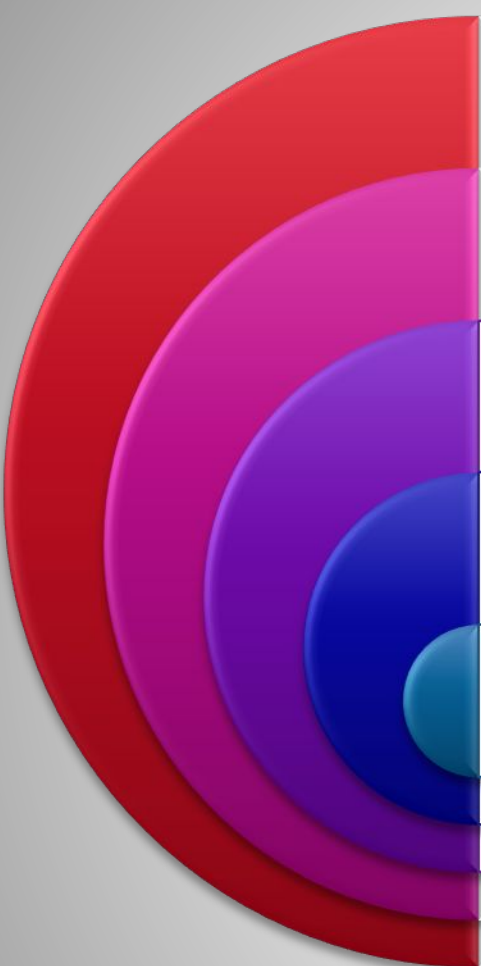
- на третьего и каждого последующего ребенка

12000

- на ребенка-инвалида родителям и усыновителям

6000

- на ребенка-инвалида опекунам и попечителям

- 
- налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет;
  - налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак;
  - налоговый вычет предоставляется родителям, супругу (супруге) родителя, на основании их письменных заявлений и документов, подтверждающих право на данный налоговый вычет;
  - налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей от получения налогового вычета;
  - налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 350 000 рублей

**Особенности предоставления стандартных вычетов на детей:**

Работнику организации, состоящему в зарегистрированном браке, зарплата за январь месяц начислена в сумме 9000 руб.

15 января ему выдан аванс в сумме 3500 руб., а 2 февраля он получил остаток суммы. Какова будет эта сумма, если у работника есть двое детей в возрасте до 18 лет?

**Пример расчета стандартных налоговых вычетов**

Решение:

$$1) 9000 - (1400 + 1400) = 6200 \text{ (НБ);}$$

$$2) 6200 \times 13\% = 806 \text{ (НДФЛ);}$$

$$3) 9000 - 806 - 3500 = 4694 \text{ (сумма к выдаче)}$$

**Пример расчета стандартных налоговых вычетов**

# Социальные налоговые вычеты

на  
благотворитель  
ность

на обучение


на лечение

на  
пенсионные  
взносы в  
негосударстве  
нные  
пенсионные  
фонды

на  
дополнительные  
взносы на  
накопительную  
часть трудовой  
пенсии



## Вычеты на благотворительность предоставляются в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком в налоговом периоде на благотворительные цели в виде денежной помощи:



- организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов;

- физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд;

- религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности

Вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде

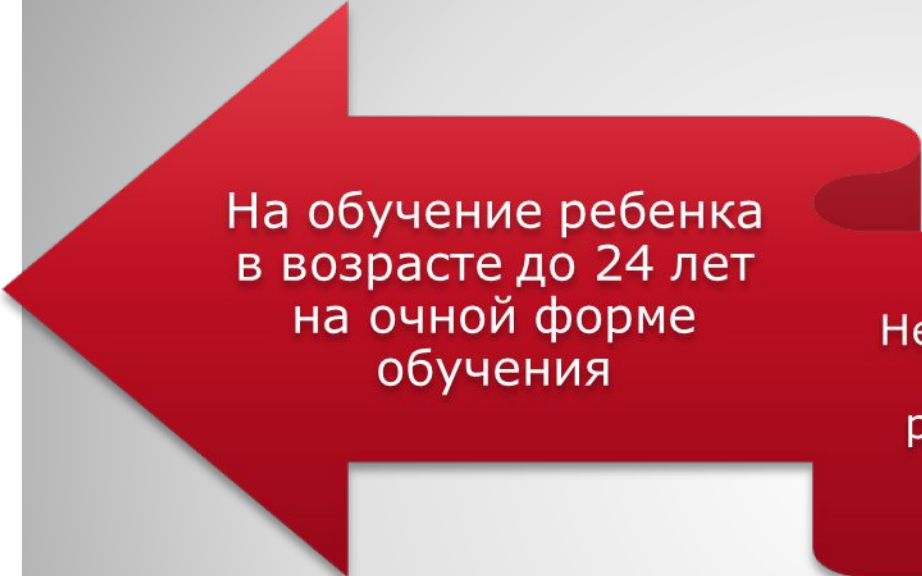




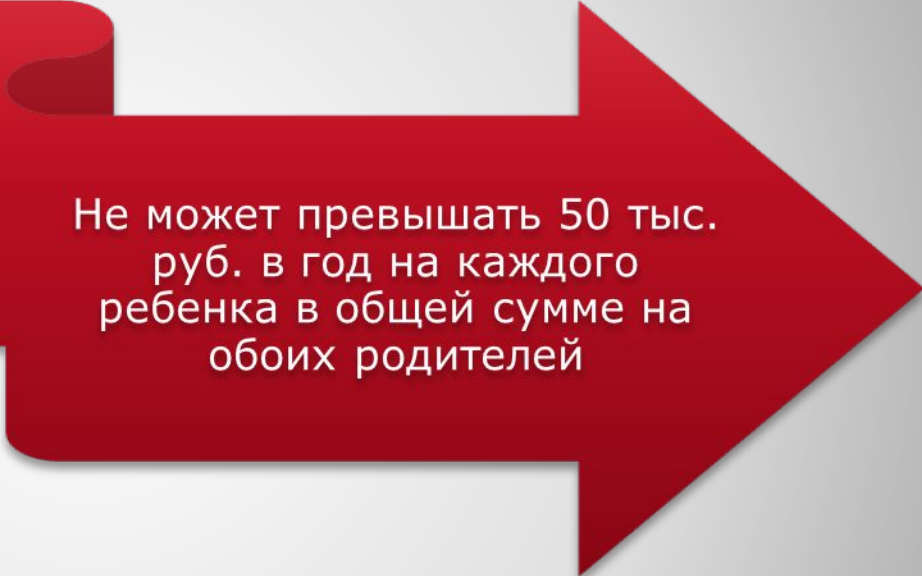
Облагаемый доход  
физического лица  
составил за  
налоговый период  
100 тыс. руб.

50 тыс. руб. он  
перечислил  
детскому дому. К  
вычету он сможет  
принять лишь 25  
тыс. руб., то есть  
сумма его  
облагаемого дохода  
за этот год составит  
75 тыс. руб.

**Пример расчета социального вычета на  
благотворительность:**



На обучение ребенка  
в возрасте до 24 лет  
на очной форме  
обучения



Не может превышать 50 тыс.  
руб. в год на каждого  
ребенка в общей сумме на  
обоих родителей

**Социальный вычет на обучение предоставляется**

## Социальные налоговые вычеты предоставляются также в сумме расходов, осуществляемых налогоплательщиком в налоговом периоде (в сумме, не превышающей 120 тыс. рублей):

### На свое обучение


- Форма обучения значения не имеет
- Учреждение должно иметь лицензию на оказание образовательных услуг

### На услуги по лечению (покупку лекарственных средств)

- Налогоплательщик вправе получить социальный налоговый вычет и в отношении сумм, уплаченных за услуги по лечению в медицинских организациях России или у частно-практикующего врача. Вычет предоставляется по расходам на лечение не только налогоплательщика, но супруга (супруги), своих родителей и детей в возрасте до 18 лет. Указанный налоговый вычет распространяется и на расходы на приобретение медикаментов. Но медицинские услуги и медикаменты должны быть поименованы в перечнях, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 19.03.01 N 201.

### На финансирование будущей пенсии

- в сумме уплаченных пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения или добровольного пенсионного страхования, заключенному налогоплательщиком в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе в пользу вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством));
- в сумме уплаченных налогоплательщиком дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.



- вычет на дорогостоящее лечение предоставляется в размере фактически произведенных расходов, без учета ограничений;

- социальные налоговые вычеты предоставляются при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода;

- социальные налоговые вычеты на лечение и обучение могут быть предоставлены налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении с письменным заявлением к работодателю.

**Особенности предоставления социальных налоговых вычетов:**



Доход налогоплательщика за налоговый период составил 68000 руб. За свое обучение он оплатил 52000 руб. за этот же период. Какова сумма, подлежащая возврату налогоплательщику?

Решение:

- 1)  $68000 \times 13\% = 8840$  (НДФЛ);
- 2)  $68000 - 52000 = 16000$  (Налоговая база с учетом социального вычета);
- 3)  $16000 \times 13\% = 2080$  (НДФЛ с учетом социального вычета);
- 4)  $8840 - 2080 = 6760$  – сумма к возврату

**Пример расчета социальных налоговых вычетов**


# Имущественные налоговые вычеты

## При продаже имущества вычет предоставляется

в размере доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков или земельных участков или доли (долей) в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее 5 лет, не превышающем в целом 1 000 000 рублей

в размере доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее 5 лет, не превышающем в целом 250 000 рублей





- доходы от продажи имущества, находившегося в собственности налогоплательщика более 5 лет освобождаются от налогообложения;

- вместо получения имущественного налогового вычета налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества;

- при реализации имущества, находящегося в общей долевой либо общей совместной собственности, соответствующий размер имущественного налогового вычета распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле либо по договоренности между ними

**Особенности предоставления имущественных налоговых вычетов при продаже имущества:**

# Имущественные налоговые вычеты

## При покупке (новом строительстве) жилья вычет предоставляется

в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них, не превышающем 2 000 000 рублей

в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов по уплате процентов по целевому кредиту в соответствии с договором займа (кредита), но не более 3 000 000 рублей


## В фактические расходы могут включаться:

### **При строительстве:**

- расходы на разработку проектной и сметной документации;
- расходы на приобретение строительных и отделочных материалов;
- расходы на приобретение жилого дома или доли (долей) в нем, в том числе не оконченного строительством;
- расходы, связанные с работами или услугами по строительству и отделке;
- расходы на подключение к сетям электро-, водо- и газоснабжения и канализации или создание автономных источников электро-, водо- и газоснабжения и канализации;

### **При приобретении жилья:**

- расходы на приобретение квартиры, комнаты или доли (долей) в них либо прав на квартиру, комнату или доли (долей) в них в строящемся доме;
- расходы на приобретение отделочных материалов;
- расходы на работы, связанные с отделкой квартиры, комнаты или доли (долей) в них, а также расходы на разработку проектной и сметной документации на проведение отделочных работ;



- имущественные налоговые вычеты предоставляются при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода;

- имущественные налоговые вычеты могут быть предоставлены налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении с письменным заявлением к работодателю. Налогоплательщик имеет право на получение имущественных налоговых вычетов у одного или нескольких налоговых агентов по своему выбору.;

- если в налоговом периоде указанные вычеты не могут быть использованы полностью, их остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного их использования

- повторное предоставление налоговых вычетов на приобретение жилья не допускается

**Особенности предоставления имущественных налоговых вычетов при приобретении жилья (новом строительстве):**



# Профессиональные налоговые вычеты предоставляются :

## ИП и приравненным к ним категориям

- в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов;
- если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 процентов общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности

## Налогоплательщикам, получающим доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового

- в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг)

## Налогоплательщикам, получающим авторские вознаграждения

- в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов;
- если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в следующих размерах:
  - - создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка - 20%;
  - - создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна – 30%
  - - создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи – 40% и т.д.

# Ставки

```
graph TD; A[Ставки] --- B[13%]; A --- C[30%]; A --- D[35%]; A --- E[9%]; A --- F[15%];
```

13%

30%

35%

9%

15%

**Ставки НДФЛ**



Налоговый  
период

The diagram consists of two chevron-shaped arrows pointing to the right, positioned horizontally. The left arrow is red and contains the text 'Налоговый период'. The right arrow is blue and contains the text 'Календарный год'. The arrows are slightly offset vertically, with the blue arrow being higher than the red one.

Календарный  
год

# Сроки уплаты

## Налоговые агенты

Обязан удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате;

Обязан перечислить суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода;

По иным доходам в денежной форме обязан перечислить суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения дохода;

По доходам в натуральной форме и в форме материальной выгоды обязан перечислить суммы налога не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога

## Уплата налога по декларации

Декларация предоставляется до 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом;

Уплата налога, доначисленного по декларации производится не позднее чем через 15 дней с момента подачи декларации

# Сроки уплаты

# Тема: Налогообложение доходов физических лиц

1. Плательщики НДФЛ
2. Доходы подлежащие налогообложению
3. Доходы не подлежащие налогообложению
4. Налоговые вычеты: структура и порядок предоставления
5. Ставки НДФЛ
6. Порядок и сроки уплаты НДФЛ