

Налогообложение физических лиц в РФ

1. Налог на доходы физических лиц
2. Налог на имущество физических лиц

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

- **Налог на доходы физических лиц** - это центральный налог в системе обложения населения
- Налог относится к прямым, а по уровню взимания – к федеральным
- Сумма поступлений налога зачисляется в бюджеты субъектов Федерации
- Уплачивается на всей территории страны по единым ставкам.
- 👉 **Законодательная база по НДФЛ – глава 23 НК РФ**

ПЛАТЕЛЬЩИКИ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

- ✓ Физические лица, являющиеся **налоговыми резидентами РФ**, т.е. лица, проживавшие на ее территории не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев.
- ✓ Физические лица, **не являющиеся налоговыми резидентами РФ**, т.е. находившиеся в стране меньше 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

ОБЪЕКТ И НАЛОГОВАЯ БАЗА

Объект налогообложения – доход, полученный :

- ✓ налоговыми резидентами – от любых источников (как на территории РФ, так и за ее пределами):
- ✓ налоговыми нерезидентами – только от источников на территории РФ

Налоговая база - денежное выражение доходов налогоплательщика; *учитываются все доходы, полученные как в денежной, так и в натуральной формах, а также в виде материальной выгоды.*

Доход в натуральной форме может быть получен физ.лицом только от организации или индивидуального предпринимателя

Доход в виде материальной выгоды может возникать:

- при экономии на процентах за пользование заемными средствами (кредитом), если процентная ставка по договору меньше $2/3$ ключевой ставки ЦБ РФ;
- при приобретении ценных бумаг, а также при приобретении товаров (работ, услуг) по гражданско-правовым договорам у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику.

ДОХОДЫ

Не подлежат налогообложению, например, следующие доходы:

- государственные пособия, пенсии, стипендии учащихся и студентов
 - компенсационные выплаты в пределах установленных норм
 - вознаграждение донорам, алименты
 - доходы, полученные в связи с чрезвычайными обстоятельствами
 - доходы, полученные в порядке дарения, если даритель и одаряемый являются близкими родственниками
 - материальная помощь в пределах 4000 рублей в год
 - выигрыши на рекламных конкурсах – в пределах 4000 рублей в год
 - подарки от организаций - в пределах 4000 рублей в год
 - доходы в виде процентов по банковским вкладам, если:
 - процентная ставка по рублевым вкладам не превышает ключевую ставку Центрального банка, увеличенную на 5 %.
 - процентная ставка по валютным вкладам не превышает 9% годовых.
- и т.д.

Налоговые льготы в виде **НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ**

Налоговые вычеты подразделяются на пять групп:

- 1. стандартные налоговые вычеты**
- 2. социальные налоговые вычеты**
- 3. имущественные налоговые вычеты**
- 4. профессиональные налоговые вычеты**
- 5. инвестиционные налоговые вычеты**

**Перечисленные налоговые вычеты предоставляются
лишь по доходам, в отношении которых предусмотрена
налоговая ставка 13%.**

СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

- налоговые вычеты, установленные для конкретных категорий налогоплательщиков, которые ежемесячно уменьшают налоговую базу на:

□ **1400 руб.** на каждого из первых двух детей, находящихся на обеспечении у физического лица. (К детям относятся: ребенок до 18 лет, а также учащийся очной формы обучения, аспирант, студент до 24 лет). На третьего и каждого последующего ребенка - **3000** рублей ежемесячно. Предоставляется родителям, опекунам и попечителям ежемесячно до того месяца, в котором доход с начала налогового периода не превысит **350 000 руб.**

Вычет предоставляется каждому родителю. Если родитель единственный, или один из родителей отказался от вычета в пользу другого, вычет удваивается.

□ **500 руб.** для льготных категорий (например, Герои СССР и РФ, участники ВОВ, блокадники, инвалиды, бывшие воины-интернационалисты)

□ **3 000 руб.** (например, инвалиды ВОВ, лица, пострадавшие от радиации)

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет «на себя», предоставляется максимальный из соответствующих вычетов.

СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Единственному родителю (приемному родителю), опекуну, попечителю предоставляют **двойной «детский» вычет**. Родителя признают единственным в случае если второй родитель:

- умер;
- признан безвестно отсутствующим (письмо Минфина РФ от 13 апреля 2013 г. № 03-04-05/8-503);
- объявлен умершим (письмо Минфина РФ от 2 ноября 2012 г. № 03-04-05/8-1246) ;
- юридически не является отцом ребенка, т.е в свидетельстве о рождении отсутствует запись об отце (письмо Минфина РФ от 30 января 2013 г. № 03-04-05/8-77).

Нельзя предоставлять вычет в двойном размере, если брак между родителями официально не зарегистрирован, а в графе «мать и отец» свидетельства о рождении, указаны оба родителя.

СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

- По договоренности между родителями одному из них «детский» вычет может быть предоставлен **в двойном размере**, если другой от него откажется. Для этого необходимо написать соответствующие заявления. Кроме этого, свое право на получение вычета в двойном размере придется подтверждать ежемесячно.
- Если ребенок является инвалидом, то для родителя, усыновителя, супругов родителя вычет составляет 12 000 рублей в месяц; для приемного родителя, опекуна, попечителя, супругов приемного родителя – 6 000 рублей в месяц.
- *Стандартные вычеты предоставляются в течение года налоговым агентом только по одному месту работы налогоплательщика.*

СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

В эту группу входят 5 видов произведенных физическим лицом расходов на социальные нужды:

- 1) Благотворительные вычеты** - в сумме доходов, перечисляемых благотворительным и религиозным организациям, социально ориентированным некоммерческим организациям, некоммерческим организациям, осуществляющим 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 – в размере фактически произведенных расходов, **но не более 25%** суммы налогооблагаемого дохода, полученного в налоговом периоде.
- 2) Образовательные вычеты** - в сумме, уплаченной налогоплательщиком за свое обучение в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, имеющих лицензию; сумме, уплаченной налогоплательщиком в за обучение своих детей, братьев и сестер в возрасте до 24 лет по очной форме обучения — в размере фактически произведенных расходов на это обучение, **но не более 50 000 руб.** на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей.

СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

- 3) **Медицинские вычеты** - в сумме, уплаченной физическим лицом за услуги по лечению себя, супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет, а также в размере стоимости медикаментов приобретаемых за счет собственных средств. 4) **Пенсионные вычеты** – в сумме уплаченной физическим лицом по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и (или) добровольного пенсионного страхования (договор может быть заключен в свою пользу, в пользу супруга, родителей, детей-инвалидов, бабушек, дедушек); в сумме уплаченной по договору добровольного страхования жизни на срок не менее пяти лет.
- 5) **Социальный вычет для физ.лиц, которые оплатили независимую оценку своей квалификации.**
- **Совокупный размер образовательных (на себя), медицинских, пенсионных и вычетов на независимую оценку не может превышать 120 000 руб. в год.** (По дорогостоящим видам лечения в соответствии с Перечнем, утвержденным Правительством РФ, сумма вычета принимается в размере фактических расходов.)

ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Группа имущественных налоговых вычетов разделяется на два вида:

- **имущественные налоговые вычеты по доходам от *продажи* имущества:**
 - по доходам 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, - в пределах 1 000 000 руб. в год.
 - по доходам от продажи иного недвижимого имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее 5 лет, а также движимого имущества, находившегося в собственности менее 3-х лет, - в пределах 250 000 руб.
-  вместо получения указанных имущественных налоговых вычетов можно уменьшить сумму облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества.
- по доходам от продажи недвижимого имущества, находившегося в собственности более 5 лет, а также движимого имущества, находившегося в собственности более 3-х лет, – в полном объеме.

ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Минимальный предельный срок владения объектом составляет **три года** для жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков или земельных участков или доли (долей) в указанном имуществе, если в отношении них соблюдается **хотя бы одно из следующих условий:**

- 1) право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком в порядке наследования или по договору дарения от физического лица, признаваемого членом семьи и (или) близким родственником этого налогоплательщика в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации;
- 2) право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком в результате приватизации;
- 3) право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком - плательщиком ренты в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением

ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

- **имущественные налоговые вычеты в связи с *НОВЫМ строительством или приобретением* жилого дома, квартиры, комнаты, земельного участка - в пределах **2 000 000** руб. без учета сумм на погашение процентов по целевым займам или кредитам (проценты можно заявить в качестве имущественного вычета в размере фактически уплаченных сумм, но не более 3 000 000).**
- ~ Повторное предоставление налогоплательщикам имущественного налогового вычета не допустимо.
- ~ Если в налоговом периоде льгота полностью не использована, то ее остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды
- Имущественный вычет можно получить в налоговом органе, а также, не дожидаясь окончания налогового периода, - у налогового агента (работодателя).

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

В размере произведенных налогоплательщиком расходов:

- **если расходы могут быть подтверждены документально, то вычет предоставляется в сумме *фактически произведенных расходов*, непосредственно связанных с извлечением доходов.**
- **если расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету *в пределах нормативов по НК РФ*.**

Вычеты предоставляются следующим категориям налогоплательщиков:

- *индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица, частным нотариусам и иным лицам, занимающимся частной практикой;*
- *налогоплательщикам, получающим доходы по договорам гражданско-правового характера.*
- *налогоплательщикам, получающим авторские вознаграждения.*
- *Профессиональные вычеты предоставляются по окончании налогового периода налоговым органом.*

Инвестиционные налоговые вычеты

- в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые находились в собственности налогоплательщика более трех лет.
- в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет;
- в сумме доходов, полученных по операциям, которые учитываются на индивидуальном инвестиционном счете

Ставки налога на доходы физических лиц:

- 13 % — основная и единая для всех доходов, кроме указанных ниже.
- 35 % :
 - на доходы от стоимости выигрышей и призов, полученных на конкурсах и других мероприятиях, проводимых с целью рекламы товаров, работ, услуг, в части суммы, превышающей 4 000 руб.;
 - на процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из ключевой ставки Центрального банка, увеличенной на 5 % по рублевым вкладам и 9 % — по вкладам в валюте;
 - на доходы в виде материальной выгоды от экономии на процентах
 - 30 % - на доходы налоговых нерезидентов, полученных в РФ (по дивидендам, полученным налоговыми нерезидентами от российских организаций ставка – 15 %);

○ Налоговая база определяется по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки!

ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА

- ✓ Налоговым периодом по налогу признается **календарный год**.
- ✓ Общая сумма налога исчисляется по итогам года, применительно ко всем доходам полученным налогоплательщиком.
- ✓ Величина налога зависит от налоговой базы и размера налоговых ставок.
- ✓ Сумма налога определяется в полных рублях.
- ✓ У источника выплаты налог исчисляется и удерживается ежемесячно при выплате суммы дохода.
- ✓ Исчисление налога производится нарастающим итогом с начала года с зачетом сумм, уплаченных в предыдущих месяцах.
- ✓ Если применяются различные налоговые ставки, то ведется отдельный учет по каждой сумме соответствующего дохода.

ОБОБЩЕННАЯ МЕТОДИКА ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды.

1) Вид дохода в зависимости от ставки налога

- доход, полученный резидентом от источников на территории РФ и за ее пределами **13%**

- доход от источников в России, полученный нерезидентом (кроме дивидендов)

30%

- стоимость выигрышей и призов, получаемых в конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (свыше 4000 руб.)
- выплаты по договорам добровольного страхования сверх лимита
- доходы по вкладам в банках сверх доходов, исчисленных исходя из ключевой ставки ЦБ РФ + 5% по рублевым вкладам и 9% годовых – по валютным
- суммы экономии на процентах при получении займов в случае, если процентная ставка по условиям договора меньше $\frac{2}{3}$ ключевой ставки ЦБ РФ (9% годовых – по валютным заемным средствам)

35 %

2) Доход, не подлежащий налогообложению

- государственные пособия
- компенсационные выплаты в пределах норм
- пенсии, стипендии и т. д.

3) Налоговые вычеты

- стандартные
- социальные
- имущественные
- профессиональные
- инвестиционные

4) ст. 210

Налоговая база определяется как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению по этим ставкам. Налоговые вычеты при этом не применяются.

Налоговая база

НАЛОГОВАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ

Налоговую декларацию **обязаны** представлять в налоговый орган по месту проживания:

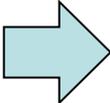
- индивидуальные предприниматели;
- другие лица, занимающихся частной практикой;
- лица, получившие доход от других физических лиц (от сдачи помещений в наем, от продажи имущества и т. п.);
- физические лица – налоговые резиденты, получившие доход от источников за пределами РФ;
- лица, у которых налог не был удержан налоговыми агентами.

В декларациях должны быть указаны все полученные в налоговом периоде доходы, источники их выплаты, вычеты, суммы налога, удержанные налоговыми агентами (бухгалтерией организации), и суммы уплаченных авансов.

N Срок представления итоговой налоговой декларации – не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

N Доначисленный по декларации НДФЛ должен быть уплачен не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

- Местный налог.
 - Законодательная база – глава 32 НК РФ; закон СПб «О налоге на имущество физических лиц в Санкт-Петербурге»
 - *Плательщики налога* – собственники имущества.
 - *Объект налога* – жилые дома, квартиры, гаражи, объекты незавершенного строительства и иные строения, помещения и сооружения.
 - *Налоговой базой* признается кадастровая или инвентаризационная (в случае, если субъектом Российской Федерации не принято решение о переходе на кадастровую) стоимость имущества.
 - **Ставки налога** определяются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) в зависимости от применяемого порядка определения налоговой базы и дифференцируются в зависимости от вида имущества, его суммарной кадастровой (инвентаризационной) стоимости и места расположения.
-  С 01.01.2020 налог на имущество физлиц, исходя из *инвентаризационной стоимости*, не исчисляется.
- Обязанность исчислить налог возложена на налоговые органы
 - Налог уплачивают не позднее 1 декабря следующего года.

Предельные ставки по НК РФ:

для жилых домов и помещений, гаражей, машино-мест, незавершенных жилых домов, хозстроений предельная ставка - 0,1% от кадастровой стоимости.

- в отношении коммерческой недвижимости (торговые и офисные объекты), а также дорогостоящей недвижимости (свыше 300 млн руб.) предельная ставка - 2%.
- для прочих объектов недвижимости ставка налога не должна превышать 0,5%.

▪

Ставки по налогу на имущество физических лиц в Санкт-Петербурге

Устанавливаются в зависимости от **кадастровой стоимости**:

Для квартир, комнат:

- 0,1% - при кадастровой стоимости до 7000000 (включительно)
- 0,15% - при кадастровой стоимости свыше 7000000 рублей до 20000000 рублей
- 0,2% - при кадастровой стоимости свыше 20000000 рублей

Для гаражей - 0,3 % от кадастровой стоимости объекта налогообложения

Для торговых и административно-деловых комплексов и помещений в них площадью от 3000 квадратных метров - 1% от кадастровой стоимости.

Льготы

От уплаты налога на имущество физических лиц НК РФ освобождаются:

- Герои Советского Союза и Российской Федерации, лица, награжденные орденом Славы трех степеней;
- инвалиды I и II групп инвалидности; инвалиды с детства, дети-инвалиды;
- участники гражданской войны и Великой Отечественной войны, других боевых операций по защите СССР, ветераны боевых действий;
- "Чернобыльцы";
- военнослужащие со стажем военной службы 20 лет и более;
- участники подразделений особого риска в испытаниях ядерного и термоядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах;
- члены семей военнослужащих, потерявших кормильца;
- Пенсионеры (в отношении одного объекта каждого вида);
- граждане, выполнявшие интернациональный долг в Афганистане;
- физические лица, получившие лучевую болезнь или ставшие инвалидами в результате работ, связанных с любыми видами ядерных установок;
- родители и супруги военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей;
- физические лица, осуществляющие профессиональную творческую деятельность, - в отношении специально оборудованных помещений, сооружений, используемых ими исключительно в качестве творческих мастерских, ателье, студий, а также жилых помещений, используемых для организации открытых для посещения негосударственных музеев, галерей, библиотек, - на период такого их использования;
- физические лица - в отношении хозяйственных строений или сооружений, площадь каждого из которых не превышает 50 квадратных метров и которые расположены на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства;

Льготы по налогу на имущество физ. лиц в Санкт-Петербурге (дополнительно к НК РФ):

- От уплаты налога на имущество физ.лиц освобождаются лица из числа детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей. Они получают льготу на период пребывания в организации, осуществляющей образовательную деятельность, независимо от форм собственности, а также на период службы в рядах Вооруженных Сил Российской Федерации. Эту льготу нужно подтвердить документально.

Налоговые вычеты

- **Налоговая база уменьшается на:**
 - кадастровую стоимость 20 кв. м для квартиры,
 - кадастровую стоимость 10 кв. м - для комнаты,
 - кадастровую стоимость 50 кв. м - для жилого дом.
- **Налоговая база в отношении объектов налогообложения, находящихся в собственности физических лиц, имеющих трех и более несовершеннолетних детей, уменьшается на величину кадастровой стоимости 5 квадратных метров общей площади квартиры, площади части квартиры, комнаты и 7 квадратных метров общей площади жилого дома, части жилого дома в расчете на **каждого несовершеннолетнего ребенка.** Налоговый вычет предоставляется в отношении одного объекта налогообложения каждого вида (квартира, часть квартиры, комната, жилой дом, часть жилого дома)**

Порядок расчета налога

Сумма налога за первые три налоговых периода с начала применения порядка определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объекта налогообложения исчисляется формуле:

$$H = (H1 - H2) \times K + H2$$

- H - сумма налога, подлежащая уплате;
- $H1$ - сумма налога, исчисленная исходя из кадастровой стоимости объекта;
- $H2$ - сумма налога, исчисленная исходя из соответствующей инвентаризационной стоимости объекта налогообложения за последний налоговый период, когда еще не применялась кадастровая стоимость (в СПб – 2015 год);
- K - коэффициент, равный: 0,2 - за первый год, когда применяется кадастровая стоимость; 0,4 – за второй год; 0,6 – за третий года.

Начиная с четвертого налогового периода, налоговая база определяется только по кадастровой стоимости объекта.