

Индивидуальный подоходный налог

Составитель: ст.преподаватель кафедры «Финансы»
Мисник О.В.

Цель занятия: Целью данного занятия является изучение теоретических и практических основ индивидуального подоходного налога

Задачи занятия: В результате изучения данной темы студенты должны усвоить теоретические и практические основы, механизм исчисления индивидуального подоходного налога

Содержание занятия:

1. Плательщики индивидуального подоходного налога
2. Объект обложения налогом.
3. Механизм исчисления индивидуального подоходного налога.
4. Порядок исчисления, срок уплаты налога, налоговая декларация.

**Плательщиками индивидуального
подходного налога являются**

физические лица, имеющие
объекты налогообложения в виде

Облагаемого
дохода у источника
выплаты

Доход при
самостоятельном
налогообложении

**Плательщиками индивидуального
подходного налога не являются**

Плательщики
налога на игорный
бизнес

Плательщики
фиксированного
налога

Не рассматриваются в качестве дохода физического лица

компенсационные выплаты работникам в случаях, когда их работа протекает в пути, имеет разъездной характер, связана со служебными поездками в пределах обслуживаемых участков, - за каждый день такой работы в размере 0,35 месячного расчетного показателя, таких выплат

обязательные пенсионные взносы работодателя в единый накопительный пенсионный фонд в размере, установленном законодательством Республики Казахстан;

компенсации при служебных командировках, в том числе в целях обучения, повышения квалификации или переподготовки работника в соответствии с законодательством Республики Казахстан,

суммы пенсионных накоплений вкладчиков единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов, направленные в страховые организации по страхованию жизни, для оплаты страховых премий по заключенному договору накопительного страхования (пенсионного аннуитета)

стоимость безвозмездно переданного в рекламных целях товара (в том числе в виде дарения) в случае, если стоимость единицы такого товара не превышает 5-кратный размер месячного расчетного показателя

В годовой доход физического лица включаются все виды его доходов:

- 1) доход работника, в том числе доход домашнего работника и доход трудового иммигранта-резидента;
- 2) доход от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг, кроме имущественного дохода, полученный физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, лицом, занимающимся частной практикой;
- 3) доход в виде оплаты третьим лицом стоимости товаров, выполненных работ, оказанных услуг, полученных физическим лицом;
- 4) доход в виде работ, услуг, выполненных (оказанных) в счет погашения задолженности перед физическим лицом;
- 5) доход в виде безвозмездно полученного имущества, в том числе работ, услуг;
- 6) доход в виде прощения долга;
- 7) доход в виде уменьшения размера требования к должнику, за исключением списанных штрафа, пени и других видов санкций;

- 8) доход в виде выплаты вознаграждения по операциям репо;
- 9) доход в виде пенсионных выплат;
- 10) доход в виде дивидендов, вознаграждений, выигрышей;
- 11) доход в виде стипендии;
- 12) доход по договорам накопительного страхования;
- 13) имущественный доход;
- 14) доход индивидуального предпринимателя;
- 15) доход лица, занимающегося частной практикой;

Доходы, не подлежащие налогообложению

алименты, полученные на детей и иждивенцев

вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам по их вкладам в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии

доходы военнослужащего в связи с исполнением обязанностей воинской службы, сотрудника специальных государственных органов, сотрудника правоохранительных органов (за исключением сотрудника таможенных органов), сотрудника государственной фельдъегерской службы в связи с исполнением служебных обязанностей

выигрыши по лотерее в пределах 50 процентов от **минимального размера заработной платы**, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на дату начисления таких выигрышей;

доходы за год не более предела, определяемого в размере 75-кратного минимального размера заработной платы, на основании того, что такое лицо является:
участником Великой Отечественной войны и **приравненным к нему лицом**;
лицом, награжденным орденами и медалями бывшего Союза ССР за самоотверженный труд и безупречную воинскую службу в тылу в годы Великой Отечественной войны; лицом, проработавшим (прослужившим) не менее шести месяцев с 22 июня 1941 года по 9 мая 1945 года и не награжденным орденами и медалями бывшего Союза ССР за самоотверженный труд и безупречную воинскую службу в тылу в годы Великой Отечественной войны; инвалидом I, II, III групп; ребенком-инвалидом.

Необлагаемый размер совокупного годового дохода



за календарный год для
физического лица составляет
12-кратный минимальный
размер заработной платы

Ставки налога:

**Доходы
налогоплательщика**



● 10%

**Дивиденды, полученные из
источников РК и за ее
пределами**



● 5%

К доходам, облагаемым у источника выплаты,
относятся следующие виды доходов:

доход
работника

доход физического
лица от налогового
агента

пенсионные
выплаты из единого
накопительного
пенсионного фонда
и добровольных
накопительных
пенсионных фондов

доход в виде
дивидендов,
вознаграждений,
выигрышей

СТИПЕНДИИ

доход по договорам
накопительного
страхования

Доход работника, облагаемый у источника выплаты

разница между начисленными работодателем доходами работника, подлежащими налогообложению, с учетом корректировок, и суммой налоговых вычетов

Начисленные доходы

подлежащие передаче работодателем работнику в собственность деньги в наличной и (или) безналичной формах в связи с наличием трудовых отношений

доходы работника в натуральной форме

доходы работника в виде материальной выгоды

Налоговые вычеты

налоговый вычет в виде обязательных пенсионных взносов

налоговый вычет по взносам на обязательное социальное медицинское страхование;

стандартные налоговые вычеты

налоговый вычет для многодетных семей;

прочие налоговые вычеты которые включают:
налоговый вычет по добровольным пенсионным взносам;
налоговый вычет на обучение;
налоговый вычет на медицину;
налоговый вычет по вознаграждениям.

Физическое лицо применяет налоговые вычеты:

1) в виде обязательных пенсионных взносов, по взносам на обязательное социальное медицинское страхование, стандартные вычеты, для многодетных семей - у налогового агента;

2) в виде обязательных пенсионных взносов, по взносам на обязательное социальное медицинское страхование, стандартные вычеты, для многодетных семей - самостоятельно при неприменении у налогового агента

Стандартными вычетами являются:

- 1) минимальный размер заработной платы. Стандартный вычет применяется за каждый календарный месяц. Общая сумма стандартного вычета за календарный год не должна превышать 12-кратный минимальный размер заработной платы;
- 2) 75-кратный минимальный размер заработной платы за календарный год на основании того, что такое лицо на дату применения является:
 - участником Великой Отечественной войны и приравненным к нему лицом;
 - лицом, награжденным орденами и медалями бывшего Союза ССР за самоотверженный труд и безупречную воинскую службу в тылу в годы Великой Отечественной войны;
 - лицом, проработавшим (прослужившим) не менее шести месяцев с 22 июня 1941 года по 9 мая 1945 года и не награжденным орденами и медалями бывшего Союза ССР за самоотверженный труд и безупречную воинскую службу в тылу в годы Великой Отечественной войны;
 - инвалидом I, II или III группы;

3) 75-кратный минимальный размер заработной платы за календарный год на основании того, что такое лицо является:

-одним из родителей, опекунов, попечителей ребенка-инвалида, - за каждого такого ребенка-инвалида до достижения им восемнадцатилетнего возраста;

-одним из родителей, опекунов, попечителей лица, признанного инвалидом по причине «инвалид с детства», - за каждое такое лицо в течение его жизни;

-одним из усыновителей (удочерителей), - за каждое такое лицо до достижения усыновленным (удочеренным) ребенком восемнадцатилетнего возраста;

-одним из приемных родителей, принявших детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, в приемную семью, - за каждое такое лицо на период срока действия договора о передаче детей-сирот, детей, оставшихся без попечения родителей, в приемную семью.

Налоговый вычет для многодетной семьи

1. Налоговый вычет для многодетной семьи применяется в совокупности на обоих родителей в размере не более 24-кратного минимального размера заработной платы, определенного за календарный год, в одном из следующих порядков:

- 1) для одного из родителей многодетной семьи в 2-кратном минимальном размере заработной платы за каждый месяц;
- 2) для каждого родителя многодетной семьи в 1-кратном минимальном размере заработной платы за каждый месяц.

2. Налоговый вычет для многодетной семьи применяется в случае наличия у физического лица на 1 января календарного года, в котором применяется вычет, четырех и более несовершеннолетних детей, подтверждаемого копиями свидетельств о рождении таких детей.

Налоговый вычет на обучение применяется по расходам на обучение по следующим уровням образования в соответствии с законодательством Республики Казахстан

- 1) дошкольное воспитание и обучение, осуществляемые в дошкольных организациях образования в Республике Казахстан;
- 2) техническое и профессиональное образование, осуществляемое в Республике Казахстан по соответствующим лицензиям на право ведения таких видов деятельности в организациях образования;
- 3) послесреднее, высшее образование, осуществляемое в Республике Казахстан по соответствующим лицензиям на право ведения таких видов деятельности в организациях образования;
- 4) дошкольное воспитание и обучение, послесреднее, высшее образование, осуществляемые в автономных организациях образования

Налоговый вычет на обучение применяет:

- 1) физическое лицо-резидент Республики Казахстан по расходам на оплату обучения, произведенным в свою пользу;
- 2) один из законных представителей по произведенным расходам на оплату обучения в пользу физического лица-резидента Республики Казахстан, не достигшего двадцати одного года, находящегося на иждивении. В случае применения лицом, не достигшим двадцати одного года, налогового вычета на обучение самостоятельно указанный налоговый вычет законным представителем не применяется.

Налоговый вычет на обучение применяется в размере не более 10-кратного минимального размера заработной платы, определенного за календарный год.

Подтверждающими документами для применения налогового вычета на обучение являются договор на оказание услуг и документ, подтверждающий факт оплаты таких услуг.



ВАЖНО!

В случае если физическое лицо являлось работником менее шестнадцати календарных дней в течение месяца, то при определении дохода работника налоговый **вычет в размере минимального размера заработной платы** не производится

Право на налоговый **вычет в размере минимальной заработной платы, добровольных пенсионных взносов и расходов на оплату медицинских услуг** предоставляется налогоплательщику по доходам, получаемым только у одного из работодателей, на основании поданного им заявления

Председателю Правления КАТУ
им.С.Сейфуллина Куришбаеву А.К.
от _____

ИИН _____

Заявление

В соответствии со ст.166 п.1 Налогового Кодекса РК в целях уменьшения налогооблагаемого дохода при исчислении индивидуального подоходного налога прошу производить вычет одной минимальной заработной платы из моего месячного дохода. Указанный выше налоговый вычет по моим доходам применяется только в этой организации. В случае изменения обстоятельств обязуюсь сообщить в бухгалтерию в письменном виде в течение 15 дней с момента возникновения изменений.

Подпись _____

Дата:

Доходы работника в натуральной форме

стоимость товаров, ценных бумаг, доли участия и иного имущества, подлежащего передаче работодателем работнику в собственность в связи с наличием трудовых отношений. Стоимость такого имущества определяется в размере балансовой стоимости имущества с учетом соответствующей суммы налога на добавленную стоимость и акцизов

выполнение работодателем работ, оказание услуг в пользу работника в связи с наличием трудовых отношений. Стоимость выполненных работ, оказанных услуг определяется в размере расходов работодателя, понесенных в связи с таким выполнением работ, оказанием услуг с учетом соответствующей суммы налога на добавленную стоимость и акцизов

стоимость имущества, полученного от работодателя на безвозмездной основе. Стоимость выполненных работ, оказанных услуг, полученных работником от работодателя на безвозмездной основе, определяется в размере расходов работодателя, понесенных в связи с таким выполнением работ, оказанием услуг

оплата работодателем работнику или третьим лицам стоимости товаров, выполненных работ, оказанных услуг, полученных работником от третьих лиц

Доходы работника в виде материальной ВЫГОДЫ



отрицательная разница между стоимостью товаров, работ, услуг, реализованных работнику, и ценой приобретения или себестоимостью этих товаров, работ, услуг - при реализации товаров, работ, услуг работнику

списание по решению работодателя суммы долга или обязательства работника перед ним - при списании суммы долга работнику

расходы работодателя на уплату страховых премий по договорам страхования своих работников, заключенным в том числе работниками, - при уплате суммы страховых премий по договорам страхования

расходы работодателя на возмещение затрат работника, не связанных с деятельностью работодателя, - при возмещении затрат работнику

Доход физического лица от налогового агента

определяется как доход физического лица от налогового агента, подлежащий налогообложению, с учетом корректировок

доход физического лица по заключенным с налоговым агентом в соответствии с законодательством Республики Казахстан договорам гражданско-правового характера

выплата дохода физическому лицу

оплата налоговым агентом физическому лицу или третьим лицам стоимости товаров, выполненных работ, оказанных услуг, полученных физическим лицом от третьих лиц

выполнение работ, оказание услуг, которые произведены в счет погашения задолженности и (или) на безвозмездной основе

прощение долга

уменьшение размера требования к должнику, за исключением неустойки, списанной в связи с изменением условий сделки

К доходу в виде пенсионных выплат, подлежащему налогообложению, относятся выплаты, осуществляемые единым накопительным пенсионным фондом и (или) добровольными накопительными пенсионными фондами

из пенсионных накоплений налогоплательщиков

физическим лицам-резидентам Республики Казахстан, достигшим пенсионного возраста и выезжающим или выехавшим на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан

физическим лицам в виде пенсионных накоплений, унаследованных в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан

физическим лицам-резидентам Республики Казахстан, не достигшим пенсионного возраста и выезжающим или выехавшим на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

из пенсионных
накоплений
налогоплательщиков

в размере одного
**минимального
размера заработной
платы**, за каждый
месяц начисления
дохода независимо от
периодичности
осуществления выплат;

физическим лицам-резидентам Республики
Казахстан, достигшим пенсионного возраста
и выезжающим или выехавшим на
постоянное место жительства за пределы
Республики Казахстан

в размере двенадцатикратного
минимального размера заработной
платы, установленного законом о
республиканском бюджете и
действующего на дату начисления
дохода

Определение облагаемого

дохода,

ИПН:

Налогооблагаемый доход	=	Доход, подлежащий обложению	-	Корректировки (доходы, которые не рассматриваются в качестве доходов)	-	Налоговые вычеты
------------------------	---	-----------------------------	---	---	---	------------------

Исчисление индивидуального подоходного налога:

ИПН	=	Облагаемый доход	*	Ставку ИПН
-----	---	---------------------	---	---------------

Доходом в виде стипендий, подлежащим налогообложению, является сумма назначенная налоговым агентом к выплате:



● Обучающимся в организациях;



● Деятелям культуры, науки, работникам СМИ и другим физическим лицам.

Доходы, облагаемые у источника выплаты

Исчисление налога

производится налоговым агентом по доходам, облагаемым у источника выплаты, при начислении дохода, подлежащего налогообложению

Удержание налога

производится налоговым агентом не позднее дня выплаты дохода, облагаемого у источника выплаты

Уплата налога

Налоговый агент осуществляет перечисление индивидуального подоходного налога по выплаченным доходам не позднее двадцати пяти календарных дней после окончания месяца, в котором была осуществлена выплата дохода, по месту своего нахождения

Декларация

представляется в налоговые органы по месту уплаты налога не позднее 15 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом

Доходы, не облагаемые у источника выплаты

имущественный доход

доход индивидуального
предпринимателя

доход частных нотариусов, частных судебных
исполнителей, адвокатов, профессиональных
медиаторов

прочие доходы

имущественный доход

доход от прироста стоимости при реализации физическим лицом, а также индивидуальным предпринимателем, применяющим специальный налоговый режим для субъектов малого бизнеса, имущества (транспортных средств, жилища, дачных построек, земельных участков), находящегося на праве собственности менее года

доход, полученный физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, от сдачи в имущественный найм (аренду) имущества лицам, не являющимся налоговыми агентами

Доходом лиц, занимающихся частной практикой

все виды доходов, полученных от осуществления деятельности по исполнению исполнительных документов, нотариальной, адвокатской деятельности, деятельности профессионального медиатора, включая соответственно оплату за оказание юридической помощи, совершение нотариальных действий, а также полученные суммы возмещения расходов, связанных с защитой и представительством

Исчисление налога

по доходам, полученным за месяц, по итогам каждого месяца путем применения ставки в размере 10% к сумме полученного дохода

Уплата налога

ежемесячно не позднее 5 числа месяца, следующего за месяцем, по доходам за который исчислен налог

Прочие доходы

доходы, полученные из источников за пределами Республики Казахстан

доходы граждан Республики Казахстан по трудовым договорам (контрактам) и (или) договорам гражданско-правового характера, заключенным с дипломатическими и приравненными к ним представительствами иностранного государства, консульскими учреждениями иностранного государства, аккредитованными в Республике Казахстан, не являющимися налоговыми агентами

доходы домашних работников, полученные по трудовым договорам, заключенным в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан

доходы медиаторов, полученные в соответствии с Законом Республики Казахстан «О медиации», от лиц, не являющихся налоговыми агентами

Облагаемая сумма соответствующего дохода,
не облагаемого у источника выплаты



разница между доходом, подлежащим
налогообложению, с учетом
корректировок, и налоговыми вычетами

Доходы, необлагаемые у источника выплаты

Исчисление налога

Производится налогоплательщиками
самостоятельно

Уплата налога

осуществляется налогоплательщиком
самостоятельно по месту нахождения
(жительства) не позднее десяти календарных
дней после срока, установленного для сдачи
декларации по индивидуальному подоходному
налогу

Декларация

представляется в налоговые органы по месту
уплаты налога не позднее 31 марта года,
следующего за отчетным годом

Декларацию по индивидуальному подоходному налогу представляют следующие налогоплательщики-резиденты

- 1) индивидуальные предприниматели
- 2) частные нотариусы, частные судебные исполнители, адвокаты, профессиональные медиаторы;
- 3) физические лица, получившие имущественный доход;
- 4) физические лица, получившие прочие доходы, в том числе доходы за пределами Республики Казахстан;
- 5) физические лица, имеющие деньги на банковских счетах в иностранных банках, находящихся за пределами Республики Казахстан;
- 6) физические лица, имеющие следующее имущество на праве собственности:
 - недвижимое имущество, которое (права и (или) сделки по которому) подлежит государственной или иной регистрации (учету) в компетентном органе иностранного государства в соответствии с законодательством иностранного государства;
 - ценные бумаги, эмитенты которых зарегистрированы за пределами Республики Казахстан;
 - долю участия в уставном капитале юридического лица, зарегистрированного за пределами Республики Казахстан.

Депутаты Парламента Республики Казахстан, судьи, а также физические лица, на которых возложена обязанность по представлению декларации в соответствии с **Конституционным Законом** Республики Казахстан «О выборах в Республике Казахстан», **Уголовно-исполнительным Кодексом** Республики Казахстан и **Законом** Республики Казахстан «О противодействии коррупции», представляют **декларацию о доходах и имуществе**, являющемся объектом налогообложения и находящемся как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами

Трудовые иммигранты, являющиеся домашними работниками-резидентами Республики Казахстан

Предварительный платеж - 2 МРП за каждый месяц выполнения работ (оказания услуг) соответствующего периода

Уплата

производится трудовым иммигрантом, являющимся домашним работником-резидентом Республики Казахстан, по месту пребывания до получения (продления) разрешения трудовому иммигранту.

Облагаемая сумма дохода

Исчисление

сумма доходов, полученных (подлежащих получению) от выполнения работ (оказания услуг), уменьшенная на сумму минимального размера заработной платы, исчисленную за каждый месяц выполнения работ (оказания услуг) соответствующего периода, указанного в разрешении трудовому иммигранту

Сумма предварительных платежей зачитывается в счет уплаты индивидуального подоходного налога, исчисленного за отчетный налоговый период