

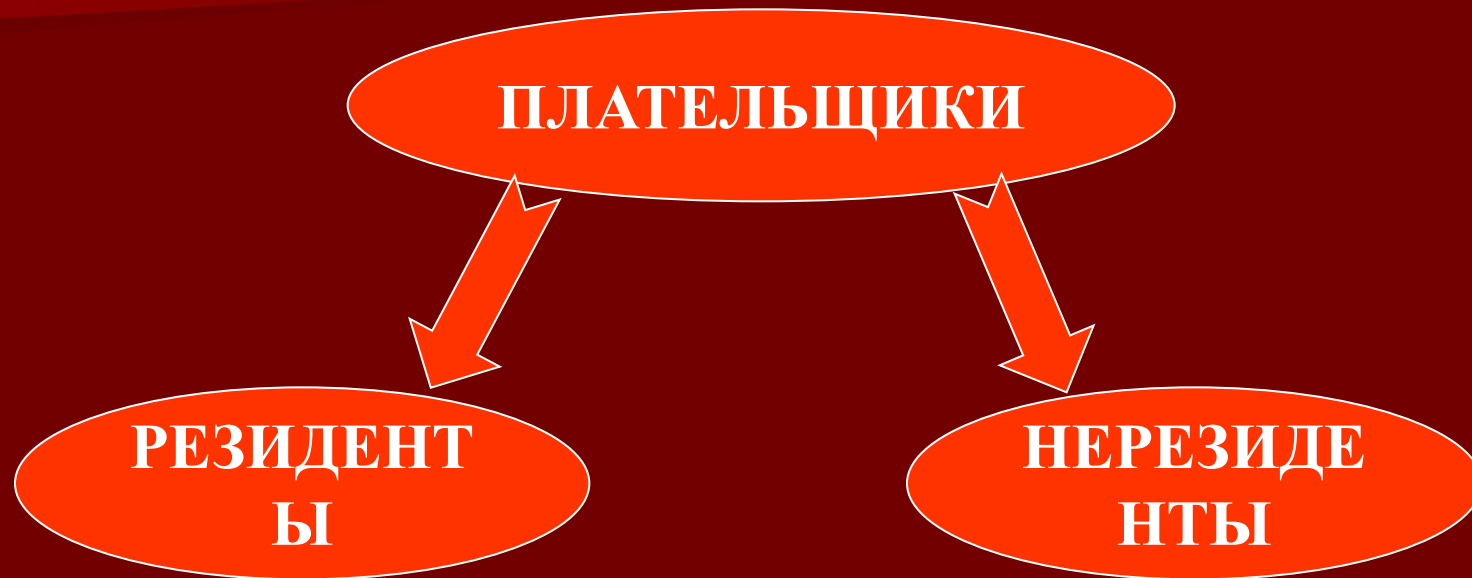
Налог на доходы физических лиц

1. Сущность НДФЛ
2. Элементы налога
3. Льготы

Принципы взимания НДФЛ

- Равенство налогоплательщиков вне зависимости от социальной или иной принадлежности;
- Возложение на работодателя обязанности взимать и перечислять в бюджет налоги с доходов, выплачиваемых им работникам;
- Предоставления декларации о СГД;
- Предоставление необлагаемого минимума СГД или вычета
- Недопущение уплаты налога за налогоплательщика;
- Предоставление целевых льгот отдельным категориям налогоплательщиков

Элементы налогообложения



Объект обложения – доход, полученный налогоплательщиками

- **Для резидентов – доход, полученный в налоговом периоде от источников как в РФ, так и за её пределами**
- **Для нерезидентов – доход, полученный исключительно из источников, расположенных в РФ**

К доходам, подлежащим налогообложению по НК относят:

- **Дивиденды и проценты, страховые выплаты**
- **Доходы от использования авторских и иных смежных прав;**
- **Доходы от предоставления в аренду и иного использования имущества на территории РФ;**
- **Суммы от реализации имущества, принадлежащего ФЛ**
- **З/п и иные вознаграждения;**
- **Пенсии, пособия, стипендии и др.**

**Налоговая база по НДФЛ –
стоимостная, физическая и
иная характеристика доходов**

**Денежная
форма**

**Материальн
ая
выгода**

**Натуральная
форма**

**Доходы,
право
на
распоряжение
которыми
возникло**

Общие правила формирования налоговой базы

1. Какие-либо удержания из дохода не должны уменьшать НБ конкретного налогоплательщика;
2. НБ определяется отдельно по каждому виду доходов, облагаемых по разным ставкам;
3. Доходы, облагаемые по ставке 13%, уменьшаются на сумму налоговых вычетов;
4. Если сумма вычета больше суммы дохода, то в данном налоговом периоде НБ принимается равной 0.
5. По доходам, облагаемым иными ставками, НБ принимается равной денежному выражению дохода, налоговые вычеты не применяются

Особенности формирования НБ для доходов в денежной форме

- 1. Доходы в денежной форме – доходы в российской валюте и доходы в иностранной валюте;**
- 2. Доходы в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату получения такого дохода;**
- 3. Дата получения дохода – выдача наличными ч/з кассу(фактическая дата) или дата зачисления на р/сч;**
- 4. Уплата НДФЛ производится только в рублях.**

Особенности формирования НБ для доходов в натуральной форме

1. К доходам, полученным в натуральной форме, относят оплату как полностью, так и частично работодателями товаров, работ, услуг или другого имущества, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика.
2. Для включения в доход налогоплательщика эти товары, работы или услуги должны быть оценены в стоимостном выражении по рыночным ценам или тарифам, включая НДС и акцизы, на день получения такого дохода.

Особенности формирования НБ для доходов в форме материальной выгоды

Материальная выгода - это финансовые ресурсы, полученные от различных операций:

1. от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей
2. от приобретения товаров (работ, услуг) у взаимозависимых лиц по *заниженным* ценам;
3. НБ по ценным бумагам

Расчет материальной выгоды от экономии

на процентах

1. (если сумма процентов к уплате по условиям договора меньше, чем расчетная):

а) находим разницу между превышением суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату получения таких средств, и суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;

Пример:

Сумма кредита 1000

Ставка рефинансирования БР – 8,5%,

по договору – 5%, т.е. экономия составит :

$8,5 - 1/4 = 6,4\%$;

$6,4 - 5\% = 1,4\%$

*Доход, полученный в виде мат выгоды: $1000 * 1,4\% = 14$ д.е.*

*Расчет НДФЛ: $14 * 35\% = 4,9$ д.е.*

Удерживается и перечисляется кредитором.

б) превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9 процентов годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Определение налоговой базы производится не реже чем один раз в налоговый период.

Расчет материальной выгоды по

ВЗАИМОЗАВИСИМЫМ ЛИЦАМ

Налоговая база определяется как положительная разница между ценой идентичных (однородных) товаров (работ, услуг), реализуемых лицами, являющимися взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, в обычных условиях лицам, не являющимся взаимозависимыми, и ценами реализации идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) налогоплательщику.

Пример:

Рыночная цена реализации ноутбука – 19000 руб.

Цена реализации взаимозависимым лицом – 10000 руб.

Материальная выгода – $19000 - 10000 = 9000$ руб.

Налоговая база – 9000

НДФЛ к уплате – $9000 * 35\% = 3150$ руб.

Расчет материальной выгоды от приобретения ЦБ

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

Доходы, право на распоряжение которыми возникло у налогоплательщика

- *выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования;*
- *доходы от долевого участия в организации (дивиденды, доли в складочном капитале);*
- *доходы по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги.*

Налоговые ставки



Порядок уплаты и отчетность

Для ИП

```
graph TD; A([Для ИП]) --> B[Декларация по форме 3-НДФЛ –  
До 30 апреля  
Уплата до 15 июля]; C([Налоговые агенты]) --> D[Ежемесячно – 6-НДФЛ  
Начисление, удержание,  
перечисление – не позднее  
Дня выплаты з/п или  
Иного дохода];
```

*Налоговые
агенты*

Декларация по форме 3-
НДФЛ –
До 30 апреля
Уплата до 15 июля

Ежемесячно – 6-НДФЛ
Начисление, удержание,
перечисление – не позднее
Дня выплаты з/п или
Иного дохода

ЛЬГОТЫ

- 1. Доходы не подлежащие налогообложению (не включаемые в НБ);**
- 2. Вычеты – суммы, на которые дополнительно уменьшается налоговая база, облагаемая 13%**

Доходы не подлежащие НОБ:

- А. Суммы страховых выплат: при обязательном страховании; при добровольном страховании жизни на срок от 5 лет, если и в течение этого периода не производится никаких страховых выплат (кроме случая смерти застрахованного); а при добровольном долгосрочном страховании жизни на срок менее 5 лет, если суммы страховых выплат не превышают фактически произведенных взносов и процентов по ним из расчета действующей на дату заключения договора ставки рефинансирования ЦБ РФ; суммы выплат по имущественному страхованию в пределах документально подтвержденных затрат на фактический ремонт.
- Б. Доходы в соответствии с международными нормами права:
- Доходы всех сотрудников представительств и консульств иностранных государств, связанные с их непосредственной работой в консульстве (Дипломатов и консулов, административно-технического и обслуживающего персонала представительств иностранного государства и членов их семей, совместно проживающих - не граждан РФ); сотрудников международных организаций, если такая же норма есть в законодательстве соответствующего иностранного государства.

лиц (ст.217):

- 1) государственные пособия (пособия по безработице, беременности и родам) за исключением пособий по временной нетрудоспособности - оплата по больничному листу, в том числе и в случае болезни ребенка НДФЛ облагается.
- 2) государственные пенсии старости, инвалидности и по случаю потери кормильца; пенсии госслужащим.
- 3) законодательно установленные компенсационные выплаты в пределах норм : (возмещение вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья; бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, оплата стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы для спортсменов; связанные с увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск; гибель военнослужащих или государственных служащих при исполнении ими своих служебных обязанностей; возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников; исполнением налогоплательщиком трудовых обязанностей (включая переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов) – повышение роли внутрифирменных документов; вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь; алименты, получаемые налогоплательщиками; суммы грантов (безвозмездной помощи), премий; суммы единовременной материальной помощи, оказываемой:
 - в связи со стихийным бедствием; в связи со смертью работника, или члена (членов) его семьи; гуманитарная и благотворительная помощь (в денежной и натуральной формах), оказываемой благотворительными организациями; суммы адресной государственной социальной помощи (в денежной и натуральной формах) малоимущим гражданам; жертвам террористических актов на территории Российской Федерации, независимо от источника выплаты; стоимость путевок, за исключением туристических; оплата работодателями за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей: условия – расходуется чистая прибыль организаций, безналичная оплата, фактически подтвержденные расходы; стипендии учащихся, студентов, аспирантов и т.п.; суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, получаемые налогоплательщиками от финансируемых из федерального бюджета государственных учреждений или организаций, направивших их на работу за границу, - в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством об оплате труда работников; доходы личных подсобных хозяйств, условие - представление «оправдательного» документа, подтверждающего происхождение продукции; доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства от с/х продукции - в течение пяти лет, считая с года регистрации указанного хозяйства.

доходы налогоплательщиков, получаемые от сбора и сдачи лекарственных растений,

20) доходы в денежной и (или) натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке обмена на территории РФ недвижимого имущества, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Вычеты – суммы, на которые дополнительно уменьшается НО база (по доходам, облагаемым по ставке 13%):

- Стандартные;
- Социальные;
- Имущественные;
- Профессиональные.

Стандартные вычеты

Предоставляются следующим категориям налогоплательщиков за каждый месяц налогового периода:

- *в размере 3000 рублей ликвидаторам аварий на атомных объектах (Чернобыль, Маяк) и принимавших участие в испытаниях ядерного оружия, в том числе перенесшим в результате этого лучевую болезнь, ставших инвалидами.*
- *2) налоговый вычет в размере 500 рублей награжденным героям СССР и РФ, участникам ВОВ, в т.ч. партизанам и работникам тыловых военных учреждений, бывших узников концлагерей, инвалиды с детства, перенесшим лучевую болезнь, лиц, отдавших костный мозг для спасения жизни людей; «афганцам»*

Стандартные вычеты

- 3) налоговый вычет в размере 400 рублей на каждого налогоплательщика, не применяется с 1 января 2012 г.;
- 4) **налоговый вычет в размере 1400 рублей** представляется на каждого ребенка каждому из родителей или опекунов. Действует до месяца, в котором СГД, подлежащий обложению НДФЛ по ставке 13%, превысил 280000 рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 280 000 рублей, налоговый вычет, предусмотренный настоящим подпунктом, не применяется.
- Для опекунов – увеличивается в 2 раза, на 3 и следующего ребёнка – 3000 руб., применяется с 01.01.2011 г.

Стандартные вычеты

- *Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет (кроме вычета на детей), предоставляется максимальный из соответствующих вычетов. Вычет на детей предоставляется независимо от предоставления прочих стандартных налоговых вычетов.*
- *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.*
- *Если налогоплательщик в течение налогового периода сменил место работы, где он пользовался стандартными вычетами, то на новой работе данная группа вычетов предоставляется с учетом СГД и суммы фактически использованных вычетов.*
- *Если стандартные налоговые вычеты налогоплательщиком за налоговый период использованы не полностью, он вправе произвести перерасчет через подачу налоговой декларации в налоговые органы.*

СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫЧЕТЫ

- Конспект

Имущественные вычеты