

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



1. **Налогоплательщики налога на доходы физических лиц. Объект налогообложения, налогооблагаемая база.**
2. **Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде: Доходов в натуральной форме; Материальной выгоды; Доходов от долевого участия (ст. 211-214).**
3. **Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) по налогу на доходы физических лиц.**
4. **Налоговые вычеты: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные.**
5. **Налоговые ставки, порядок исчисления и уплаты НДФЛ. Налоговая декларация.**



1. Налогоплательщики налога на доходы физических лиц. Объект налогообложения, налогооблагаемая база.

Налогоплательщики: Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, Физические лица, получающие доходы от источников в РФ и не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения в РФ не прерывается на периоды выезда за границу на срок менее 6 месяцев для лечения или обучения. Независимо от фактического времени нахождения в РФ налоговыми резидентами признаются российские военнослужащие, сотрудники органов государственной власти и местного самоуправления, работающие за пределы РФ.

Объект налогообложения

Объект налогообложения Доход, полученный налогоплательщиками:

- 1. физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ - от источников в РФ или за пределами РФ;**
- 2. физическими лицами, не являющихся налоговыми резидентами РФ - от источников в РФ.**

Ряд доходов не подлежит обложению НДФЛ.



Налоговая база



Налоговая база - все доходы налогоплательщика, полученные в денежной и в натуральной формах, и доходы в виде материальной выгоды.



Налоговая база

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, налоговая база - денежное выражение доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.


Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, налоговая база - денежное выражение доходов, при этом налоговые вычеты не применяются.



2. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде: Доходов в натуральной форме; Материальной выгоды; Доходов от долевого участия (ст. 211-214).

К доходам в натуральной форме относятся:

- оплата (полностью или частично) организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения за налогоплательщика;**
- полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в интересах налогоплательщика услуги на безвозмездной основе или с частичной оплатой;**
- оплата труда в натуральной форме.**




НДФЛ с матвыгоды нужно считать только в двух случаях. Первый — договор займа заключен между сотрудником и работодателем либо между взаимозависимыми лицами. Второй — экономия на процентах возникла в результате исполнения встречного обязательства. Например, в качестве оплаты за работу компания предоставила подрядчику-физлицу беспроцентный заем (подп. 1 п. 1 ст. 212 НК)



*** При получении дохода в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), иного имущества, налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) иного имущества, исчисленная исходя из рыночных цен.**

При этом в стоимость таких товаров (работ, услуг) включается сумма налога на добавленную стоимость и акцизов и исключается частичная оплата налогоплательщиком стоимости полученных им товаров, выполненных для него работ, оказанных ему услуг.

*** Превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из $\frac{2}{3}$ действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора. Превышение цены идентичных (однородных) товаров (работ, услуг), реализуемых лицами, являющимися взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, в обычных условиях лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами реализации идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) налогоплательщику.**



- **Сумма налога в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами РФ, определяется налогоплательщиком самостоятельно применительно к каждой сумме полученных дивидендов по ставке 9%.**

При этом налогоплательщики вправе уменьшить налог на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода, в случае, если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения.

- **Если источником дохода, полученного в виде дивидендов, является российская организация, организация признается налоговым агентом и определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов по ставке 9%.**

3. Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) по налогу на доходы физических лиц.

- 1. Государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности, иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством, пособия по безработице, беременности и родам;**
- 2. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению;**
- 3. Все виды компенсационных выплат (в пределах норм);**
- 4. Алименты, получаемые налогоплательщиками;**
- 5. Суммы, получаемые в виде грантов (безвозмездной помощи);**
- 6. Суммы, получаемые в виде международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства;**
- 7. Суммы единовременных выплат (в т.ч. в виде материальной помощи)/**
- 8. Стипендии учащихся;**
- 9. Доходы от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах продукции животноводства и растениеводства;**
- 0. Доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые от производства и реализации сельскохозяйственной продукции,**
- 1. Доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам**

- 1. Доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев;**
- 2. Доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществления ими видов деятельности, по которым они являются плательщиками ЕНВД для отдельных видов деятельности, а также при налогообложении которых применяется УСНО и система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);**
- 3. Доходы, не превышающие 4000 рублей, полученные за налоговый период:**
 - стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей;**
 - стоимость призов в денежной и натуральной формах;**
 - суммы материальной помощи;**
 - стоимость любых выигрышей и призов;**
 - возмещение (оплата) работодателями своим работникам, их супругам, родителям и детям, бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, назначенных им лечащим врачом.**

И ДРУГИЕ...

4. Налоговые вычеты: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные.

1. Стандартные налоговые вычеты

Налоговая база по НДФЛ уменьшается на величину стандартных налоговых вычетов:

1. В размере 3000 рублей за каждый месяц для лиц:

о получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС


о принимавших в 1986 - 1987 годах участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС

о военнослужащих, граждан, уволенных с военной службы, а также военнообязанных, призванных на специальные сборы и привлеченных в для выполнения работ, связанных с ликвидацией последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС

о начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, Государственной противопожарной службы, в том числе граждан, уволенных с военной службы, проходивших в 1986 - 1987 годах службу в зоне отчуждения Чернобыльской АЭС;

1. о военнослужащих, граждан, уволенных с военной службы, а также военнообязанных, призванных на военные сборы и принимавших участие в 1988 - 1990 годах в работах по объекту "Укрытие"
2. о ставших инвалидами, получившими или перенесшими лучевую болезнь и другие заболевания вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча
3. о участвовавших в испытаниях ядерного оружия в атмосфере и боевых радиоактивных веществ, учениях с применением такого оружия до 31 января 1963 года
4. о участвовавших в подземных испытаниях ядерного оружия в условиях нештатных радиационных ситуаций и действия других поражающих факторов ядерного оружия
5. о участвовавших в ликвидации радиационных аварий, происшедших на ядерных установках надводных и подводных кораблей и на других военных объектах и зарегистрированных в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обороны
6. о участвовавших в работах (в том числе военнослужащих) по сборке ядерных зарядов до 31 декабря 1961 года
7. о участвовавших в подземных испытаниях ядерного оружия, проведении и обеспечении работ по сбору и захоронению радиоактивных веществ
8. о инвалидов Великой Отечественной войны
9. о инвалидов из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо полученных вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, либо из числа бывших партизан, а также других категорий инвалидов, приравненных по пенсионному обеспечению к указанным категориям военнослужащих

1. 2. В размере 500 рублей за каждый месяц для лиц:
2. о Героев Советского Союза и Героев РФ, лиц, награжденных орденом Славы трех степеней;
3. о лиц вольнонаемного состава Советской Армии и Военно-Морского Флота СССР, органов внутренних дел СССР и государственной безопасности СССР, занимавших штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии в период Великой Отечественной войны, либо лиц, находившихся в этот период в городах, участие в обороне которых засчитывается этим лицам в выслугу лет для назначения пенсии на льготных условиях, установленных для военнослужащих частей действующей армии
4. о участников Великой Отечественной войны, боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав армии, и бывших партизан
5. о лиц, находившихся 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
6. о бывших узников концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистской Германией и ее союзниками в период Второй мировой войны
7. о инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп;
8. о лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационной нагрузкой, вызванные последствиями радиационных аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения, а также в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику и т.д.



Вычет на детей (в ред. ФЗ от 21.11.2011 N 330-ФЗ) . Распространяется за каждый месяц налогового периода на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супругу) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок, в следующих размерах:

с 1 января 2012 года:


1 400 рублей - на первого ребенка;

1 400 рублей - на второго ребенка;

3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;

12 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы. Данная сумма для опекунов составляет 6 тыс. руб.

Налоговый вычет предоставляется 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 (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю. Предоставление налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак.

Налоговый вычет предоставляется на основании письменных заявлений и документов, подтверждающих право на данный налоговый вычет.

Вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (в отношении которого предусмотрена налоговая ставка 13%) налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 350 000 рублей.

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов. При этом вычет на детей предоставляется независимо от предоставления других стандартных налоговых вычетов.

2. Социальные налоговые вычеты

1. Сумма доходов, перечисляемых на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям, сумма пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности Сумма фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде
2. Сумма, уплаченная налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях Сумма фактически произведенных расходов на обучение, но не более 50 000 рублей
3. Сумма, уплаченная налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях Сумма фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя)



4. Сумма, уплаченная налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями РФ, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях, в размере стоимости медикаментов, назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств.

При применении этого вычета учитываются суммы страховых взносов, уплаченные налогоплательщиком в налоговом периоде по договорам добровольного личного страхования, заключенным им со страховыми организациями, имеющими лицензии, предусматривающим оплату такими страховыми организациями исключительно услуг по лечению

Общая сумма не более 120 000 рублей*.

5. Сумма, уплаченная налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения*

Общая сумма не более 120 000 рублей*.

Социальные вычеты на лечение и обучение можно будет получить по месту работы

Для получения социальных вычетов по месту работы сотрудник должен представить заявление и уведомление из инспекции о праве на вычет.

Работодатель будет обязан предоставлять вычеты на лечение и обучение начиная с того месяца, в котором работник обратится за их получением (абз. 3 п. 2 ст. 219

НК РФ). Новая норма начнет действовать с 1 января 2016 года



Изменения по НДФЛ в 2018 году затронут и социальные вычеты. По задумке Министра России физические лица смогут получить вычет по договору найма жилого помещения. Сумма вычета по НДФЛ с 2018 года будет равна фактически произведенным расходам по найму. Но в проекте есть и максимальный лимит – 2 млн руб.

По новым правилам, если вы воспользуетесь вычетом в размере, который меньше максималки, то остаток можно будет использовать в дальнейшем. Также есть особые правила для тех, кто ранее успел получить имущественный вычет. Те, кто использовал имущественный вычет менее его предельной величины, смогут применить остаток к вычету по найму жилья.

3. Имущественные налоговые вычеты

1. Суммы, полученные налогоплательщиком от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее 3х лет, но не превышающих в целом 1 000 000 рублей.


Сумма, полученной налогоплательщиком при продаже указанного имущества.

До 5 лет увеличился период владение недвижимостью для освобождения от начисления НДФЛ. При этом данная норма будет распространяться на объекты, которые были куплены с 2016 года. Для остальной недвижимости будет действовать старая норма.

2. Суммы, полученные в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих в целом 250 000 рублей

3. В сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов:

- на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;**
- на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей и фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;**



- на погашение процентов по кредитам, полученным от банков, находящихся на территории РФ, в целях рефинансирования (перекредитования) кредитов на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них.

- При приобретении земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, или доли (долей) в них имущественный налоговый вычет предоставляется после получения налогоплательщиком свидетельства о праве собственности на дом.

В фактические расходы на новое строительство либо приобретение жилого дома или доли в нем могут включаться расходы:

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

В фактические расходы на приобретение квартиры, комнаты или доли (долей) в них могут включаться расходы:

- на приобретение квартиры, комнаты, доли (долей) в них или прав на квартиру, комнату в строящемся доме;

Налоговая ставка

- на приобретение отделочных материалов;

- на работы, связанные с отделкой квартиры, комнаты, доли (долей) в них, а также на разработку проектно-сметной документации на проведение отделочных работ.

Общий размер имущественного налогового вычета, предусмотренного настоящим подпунктом, не может превышать 2 000 000 рублей без учета сумм, направленных на погашение процентов:

- по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей и фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;

- по кредитам, предоставленным банками, находящимися на территории Российской Федерации, в целях рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов), полученных на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них.

Налоговая ставка

4. Профессиональные налоговые вычеты

1. **Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица** Сумма фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов

2. **Налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера** Сумма фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг)

3. **Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов.** Сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Если расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в пределах установленных норм.

Налоговые ставки

1. 13%, если иное не предусмотрено ниже
2. 35% в отношении доходов:
 - о стоимости выигрышей и призов, в части превышающей 4000 рублей;
 - о процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте
 - о суммы экономии на процентах при получении заемных средств в части превышения установленных размеров
 - о виде платы за использование денежных средств членов "кредитного потребительского кооператива" (пайщиков), а также процентов за использование "сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом" средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, в части превышения определенных размеров (абзац введен ФЗ от 27.07.2010 N 207-ФЗ)
3. 30% в отношении доходов, получаемых нерезидентами РФ, кроме доходов, получаемых (в ред. от 19.05.2010) :
 - о в виде "дивидендов" от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15%;
 - о от осуществления трудовой деятельности, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13%;
 - о от осуществления трудовой деятельности в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с законом "О правовом положении иностранных граждан в РФ", в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13%.



4. 9% в отношении доходов

**о от долевого участия, полученных в виде дивидендов
о виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных до 1 января 2007 года
счисление налога**

Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, которые относятся к соответствующему налоговому периоду.

- Налоговые агенты перечисляют суммы налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода или дня перечисления дохода на счет налогоплательщика в банке.
- Налоговые агенты ведут учет доходов, полученных от них физическими лицами в налоговом периоде, предоставленных физическим лицам налоговых вычетов, исчисленных и удержанных налогов в регистрах налогового учета.
- До **1** апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц истекшего налогового периода (форма **2-НДФЛ**) (в ред. от **27.07.2010 N 229-ФЗ**).
- Отдельные категории физических лиц уплачивают налог по месту учета налогоплательщика в срок не позднее **15** июля года, следующего за истекшим налоговым периодом. При этом авансовые платежи уплачиваются такими налогоплательщиками на основании налоговых уведомлений:
 - за январь - июнь - не позднее **15** июля текущего года в размере **1/2** годовой суммы авансовых платежей
 - за июль - сентябрь - не позднее **15** октября текущего года в размере **1/4** годовой суммы авансовых платежей;
 - за октябрь - декабрь - не позднее **15** января следующего года в размере **1/4** годовой суммы авансовых платежей.
- Налоговую декларацию (форма **3-НДФЛ, 4-НДФЛ**) в срок не позднее **30** апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом представляют:
 - **1.** отдельные категории физических лиц



Налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета налоговую декларацию по НДФЛ.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

