

**Кафедра «Бухгалтерского учета, налогообложения и аудита»**

---

# **ТЕМА. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)**

**к.э.н., доцент Ануфриева Е.М.**

# Цель лекции

---

рассмотреть особенности и порядок определения налоговой базы, налоговые вычеты, порядок исчисления и сроки уплаты налога на доходы физических лиц.

# Литература :

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ.  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/)
2. Маршавина, Л. Я. Налоги и налогообложение : учебник для СПО / Л. Я. Маршавина, Л. А. Чайковская ; под ред. Л. Я. Маршавиной, Л. А. Чайковской. - М.: Издательство Юрайт, 2017. - 503 с. - (Серия : Профессиональное образование). - ISBN 978-5-9916-6221-5  
<https://www.biblio-online.ru/viewer/152DAD77-A911-49AC-B0CB-DD27CA6D0247#page/1>
3. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО / Г. Б. Поляк [и др.] ; под ред. Г. Б. Поляка. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 474 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-01295-8. – Режим доступа:  
<https://www.biblio-online.ru/viewer/C0437059-0AC9-4D82-A386-6871D83952C7#page/1>.
4. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО / В. Г. Пансков. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2017. - 382 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-00700-8. – Режим доступа:  
<https://www.biblio-online.ru/book/49B7D3C5-1512-4732-800D-8B725827CEC0>.
5. Черник, Д. Г. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО / Д. Г. Черник, Ю. Д. Шмелев ; под ред. Д. Г. Черника, Ю. Д. Шмелева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 495 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-02372-5. – Режим доступа:

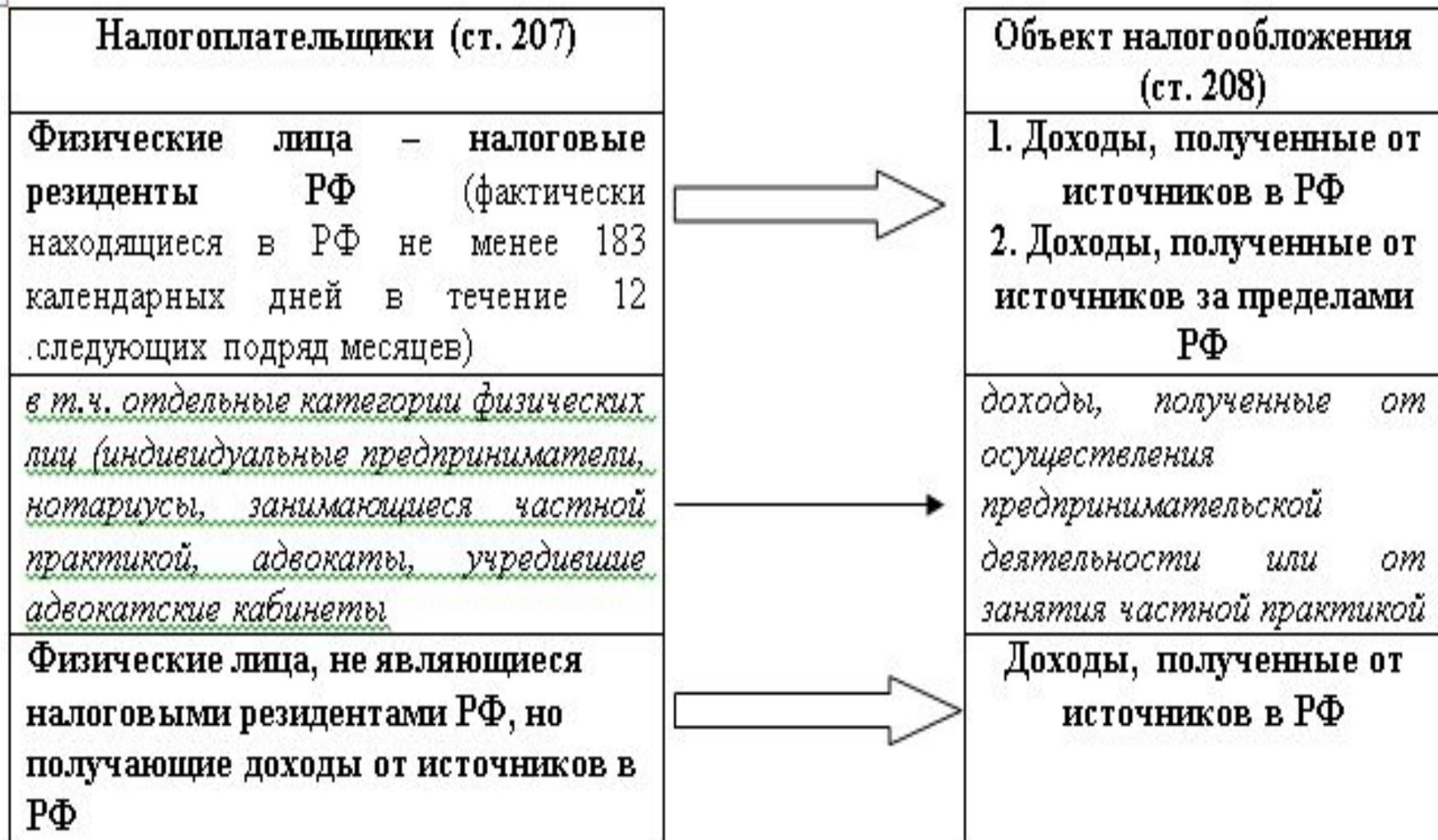
# План лекции

- 1. Налогоплательщики и объект;

---

- 2. Основные виды облагаемых доходов и доходов, не подлежащих налогообложению;
- 3. Налоговые ставки;
- 4. Налоговая база;
- 5. Порядок исчисления и налоговый период;
- 6. Стандартные налоговые вычеты;
- 7. Социальные налоговые вычеты;
- 8. Имущественные налоговые вычеты;
- 9. Инвестиционные налоговые вычеты;
- 10. Профессиональные налоговые вычеты;
- 11. Порядок и сроки уплаты НДФЛ.

# Налогоплательщики и объект



# Основные виды облагаемых доходов и доходов, не подлежащих налогообложению

Доходы, облагаемые НДФЛ	Доходы, не подлежащие налогообложению у всех физических лиц-резидентов (ст. 217)
<b>Вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия</b>	Все виды компенсационных выплат (в пределах установленных норм) за исключением компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении
<b>Доходы, полученные от сдачи в аренду или от иного использования имущества</b>	Некоторые виды доходов (материальная помощь, стоимость подарков, призов до 4 000 руб., материальная помощь при рождении ребенка в сумме до 50 000 руб.)
<b>Дивиденды и проценты</b>	Пособия по беременности и родам, по уходу за ребенком до 1,5 лет, пособия по безработице, пенсии, стипендии учащихся, получаемые алименты, материальная помощь в связи со стихийным бедствием
<b>Доходы от реализации недвижимого имущества</b>	Проценты по вкладам (не превышающие определенный уровень) и др.
<b>Доходы в виде материальной выгоды</b>	Субсидии и некоторые иные суммы, направляемые на погашение процентов по кредитам (займам)
<b>Суммы материальной помощи, стоимость подарков, призов (свыше 4000 руб.)</b>	Доходы от продажи определенного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика 3 года и более
<b>Иные доходы, получаемые налогоплательщиком</b>	Иные доходы, получаемые налогоплательщиком

# Статья 217. Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)

- 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 в Российской Федерации международными, иностранными и (или) российскими организациями по перечням таких организаций, утверждаемым Правительством Российской Федерации;
- суммы, уплаченные работодателями за оказание медицинских услуг своим работникам, их супругам, родителям, детям (в том числе усыновленным), подопечным в возрасте до 18 лет, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по старости, и оставшиеся в распоряжении работодателей после уплаты налога на прибыль организаций;
- доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи выращенной в личных подсобных хозяйствах, находящихся на территории Российской Федерации, продукции животноводства (как в живом виде, так и продуктов убоя в сыром или переработанном виде), продукции растениеводства (как в натуральном, так и в переработанном виде).
- доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации, - в течение пяти лет, считая с года регистрации указанного хозяйства.
- суммы платы за обучение налогоплательщика по основным и дополнительным образовательным программам в российских организациях, осуществляющих образовательную деятельность, либо иностранных организациях, имеющих право на ведение образовательной деятельности;
- суммы выплат на приобретение и (или) строительство жилого помещения, предоставленные за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов;
- Другие (всего 72 пункта).

# Налоговые ставки (ст. 224)

Вид дохода	Размер налоговой ставки, %
заработная плата и иные выплаты в качестве оплаты труда, вознаграждения по договорам гражданско-правового характера и т.д.	<b>13</b>
доходы, полученные индивидуальными предпринимателями (не использующими специальные налоговые режимы), а также частными нотариусами и лицами, занимающимися частной практикой	
доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученные в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации	<b>13</b>
дивиденды от долевого участия в деятельности российских организаций, получаемые физическими лицами, не являющимися <u>налоговыми резидентами</u> Российской Федерации	<b>15</b>
все доходы, получаемые физическими лицами, не являющимися <u>налоговыми резидентами</u> Российской Федерации, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, от осуществления трудовой деятельности	<b>30</b>
стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения 4000 руб.	<b>35</b>
процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой процентов: - рассчитанной по рублевым вкладам исходя из <u>ставки рефинансирования</u> (8,25 %) ЦБ РФ, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты; - по вкладам в иностранной валюте исходя из 9% годовых.	
суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств, если полученная сумма процентов по условиям договора меньше 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату получения дохода	

# Налоговая база (ст. 210):

- **Налоговая база** включает в себя все доходы налогоплательщика, полученные им в течение налогового периода (*ст. 210 НК РФ*). При ее расчете нужно учесть доходы:
  - - полученные в денежной форме;
  - - полученные в натуральной форме;
  - - полученные в виде материальной выгоды;
  - - возникшие у налогоплательщика права на распоряжение доходами.
- **Налоговая база, облагаемая** по ставке **13 %**, определяется как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.

# Формула определения **налоговой базы** для исчисления НДФЛ по доходам, облагаемым по **основной ставке – 13 %**



Формула определения **налоговой базы** для исчисления НДФЛ по доходам, облагаемым по ставкам 35%, 30%, 15% и 13 % (дивиденды).



# Налоговым периодом (ст.216) признается календарный год

---

## Порядок исчисления НДФЛ (ст. 225)

$$\text{НДФЛ к уплате в бюджет} = \text{НБ} \times 13\% + \sum \text{НБ} \times \begin{cases} 35\% \\ 30\% \\ 15\% \\ 13\% \text{ (дивиденды)} \end{cases}$$

# Стандартные налоговые вычеты (ст. 218)

Сумма налогового вычета, руб.		Группы физических лиц	Основание
При наличии права на несколько вычетов применяется один - максимальный	3000	Инвалиды ВОВ	Подп.1 п.1 ст. 218 НК РФ
		Лица, пострадавшие вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС	
	500	Другие категории	Подп. 2 п.1 ст. 218 НК РФ
		Инвалиды детства, инвалиды I и II групп	
		Герои СССР и Герои РФ	
		Другие категории	
<p><b>Налоговый вычет на содержание ребенка в месяц в возрасте до 18 лет и на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет (действует до месяца, в котором доход с начала года превысил 350 000 руб.)</b></p>			
	<b>1400</b>	На первого и второго ребенка	Подп. 4 п.1 ст.218 НК РФ
	<b>3000</b>	На третьего и каждого последующего ребенка	
	<b>12 000</b>	На каждого ребенка-инвалида	

## ■ ПРИМЕР

- Сотрудник имеет 2-х несовершеннолетних детей. Ежемесячная заработная плата сотрудника в 2018 году составила: с января по июнь – 40 000 руб. в месяц, в июле - 45 000 руб., с августа по декабрь – 43 000 руб. ежемесячно.

- *Задание.* Определите сумму стандартного налогового вычета на детей и сумму НДФЛ, подлежащего уплате за налоговый период.

## ■ РЕШЕНИЕ

- Вычет на первого и второго ребенка предоставляется в сумме 1400 руб. на каждого и действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода превысил 350 000 рублей. Доход сотрудника, исчисленный нарастающим итогом превышает 350 000 руб. в сентябре, а, значит, вычеты на детей будут предоставляться 8 месяцев. Тогда,  **$2 \times 1400 \times 8 = 22\,400$  руб.**
- Согласно схеме, при исчислении налоговой базы доходы уменьшаются на налоговые вычеты. Определим сумму доходов за год =  **$40\,000 \times 6 + 45\,000 + 43\,000 \times 5 = 500\,000$  руб.**
- Сумма НДФЛ =  **$(500\,000 - 22\,400) \times 13\% = 62\,088$  руб.**

# Социальные налоговые вычеты (ст. 219)

Социальные налоговые вычеты	Предельные суммы по НК РФ
Расходы на обучение в образовательных учреждениях	<i>50 тыс. руб. на каждого ребенка до 24 лет в общей сумме на обоих родителей, братьев, сестер, опекунов, попечителей</i>
	<i>В сумме фактически произведенных расходов, но в пределах общего суммового ограничения</i>
Расходы на лечение (кроме расходов по дорогостоящим видам лечения)	<i>В сумме фактически произведенных расходов, но в пределах общего суммового ограничения</i>
Расходы по дорогостоящим видам лечения по перечню, утвержденному Правительством РФ	<i>Без ограничений в сумме расходов</i>
Расходы на негосударственное пенсионное обеспечение и (или) добровольное пенсионное страхование, дополнительные взносы на накопительную часть пенсии	<i>В сумме фактически произведенных расходов, но в пределах общего суммового ограничения</i>
Пожертвования на благотворительные и социальные нужды	<i>Не более 25 % дохода за налоговый период</i>

Общее суммовое ограничение  
120 000 руб.

## ■ П Р И М Е Р

- Налогоплательщик в 2018 году осуществил следующие виды расходов:
- - 82 000 руб. на обучение 20-летнего ребенка в ПГУ на очной форме обучения;
- - 45 000 руб. на свое лечение и приобретение медикаментов.
- *Задание.* Определите размер социальных налоговых вычетов.

## ■ Р Е Ш Е Н И Е

- Социальный налоговый вычет по расходам на обучение ребенка предоставляется в сумме не более 50 000 руб., на лечение не более 120 000 руб.
- Тогда, **социальный налоговый вычет = 50 000 + 45 000 = 95 000 руб.**

# Имущественные налоговые вычеты (ст. 220)

Имущественные налоговые вычеты	Предельные суммы по НК РФ	Основание
1	2	3
<b>Доходы от продажи и при изъятии имущества</b>		
<b>Доходы, полученные от продажи жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в этом имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика <i>менее минимального предельного срока владения (3 или 5 лет)</i></b>	<b>1 000 000 руб.</b>	пп.1 п. 2 ст. 220
<b>Доходы, полученных от продажи иного имущества (за исключением ценных бумаг), находившегося в собственности налогоплательщика менее 3 лет</b>	<b>250 000 руб.</b>	
<b>Вместо вышеназванных вычетов налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества</b>		пп.2 п. 2 ст. 220 НК РФ
<b>Расходы на строительство или приобретение жилья</b>		
<b>Расходы на новое строительство или приобретении на территории РФ одного или нескольких объектов имущества (жилого дома, квартиры, комнаты или долей в них, земельных участков для ИЖС, земельных участков, на которых расположены жилые дома или доли в них)</b>	<b>2 000 000 руб.</b>	пп.1 п.3 ст. 220 НК РФ
<b>В сумме фактически произведенных расходов на погашение процентов кредитам банков, по целевым займам, полученным от российских организаций и ИП и фактически израсходованным на новое строительство или приобретения жилья</b>	<b>3 000 000 руб.</b>	п.4 ст. 220 НК РФ

## ■ ПРИМЕР

- Налогоплательщик Смирнов С.С. в 2018 году получил доходы от продажи однокомнатной квартиры, находившейся в собственности 2 года за 1 200 000 руб., а также доход от продажи автомобиля (ВАЗ 2115) за 150 000 руб., находившегося в собственности 1,5 года.

- *Задание.* Определите размер имущественных налоговых вычетов и сумму НДФЛ, подлежащую уплате в бюджет.

## ■ РЕШЕНИЕ

- Имущественный налоговый вычет по доходам от продажи квартир, находившихся в собственности налогоплательщика **менее 5 лет**, предоставляется в сумме не более 1 000 000 руб., а от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика **менее 3 лет** в сумме не более 250 000 руб.
- Тогда, **имущественный налоговый вычет = 1 000 000 + 150 000 = 1 150 000 руб.**
- **Налоговая база = 1 200 000 + 150 000 – 1 150 000 = 200 000 руб.**
- **Сумма НДФЛ, подлежащая уплате в бюджет составит:**
- **200 000 × 13% = 26 000 руб.**

# Инвестиционные налоговые вычеты (ст.219.1)

- Открытие ИИС осуществляется на основе брокерского договора.

## **Условия применения ИНВ:**

- *владение ИИС на протяжении 3-х лет;*
- *инвестирование в развитие отечественного рынка ЦБ, т.е. в компании, допущенные к операциям в РФ, и в акции российских предприятий;*
- *льготная прибыль – не выше 3 млн. рублей.*

## **Порядок предоставления ИНВ:**

- *прибыли от продажи ЦБ, обращающихся на рынке и являющихся собственностью физлица свыше 3-х лет;*
- *средств, внесенных на ИИС;*
- *прибыли от использования средств на ИИС.*

## Вычет в виде прибыли от продажи ЦБ

Расчет вычета зависит от срока владения ЦБ физлицом. Владелец ЦБ вправе оформить вычет лишь в пределах лимита, который определяется умножением **3 000 000 руб. на поправочный коэффициент.**

Его рассчитывают по специальной формуле, исходя из времени обращений бумаг на рынке, их времени нахождения во владении физлица и средневзвешенных величин каждого договора. Все расчеты по определению базы, коэффициента и величины льготы осуществляются брокером. Владелец активов может получить вычет при расчете и удержании НДФЛ налоговым агентом, либо представив в ИФНС декларацию.

*Пример 1: вычет по взносам на ИИС за год*

Ребров А.М. в 2015 году открыл ИИС на 3 года, предполагая перечислять на него взносы в сумме 400 000 руб. в год. Инвестор официально не трудоустроен, поэтому оформить вычет может лишь с суммы полученной прибыли. Через 3 года при закрытии счета прибыль составила 900 000 руб., с этих доходов должен быть удержан НДФЛ в сумме 117 000 руб. ( $900\,000 \times 13\%$ ). При предоставлении брокеру справки из ИФНС о неиспользовании вычетов по внесенным взносам на счет, Ребров А.М. освобождается от уплаты НДФЛ

## Инвестиционный вычет на денежные средства, внесенные на ИИС

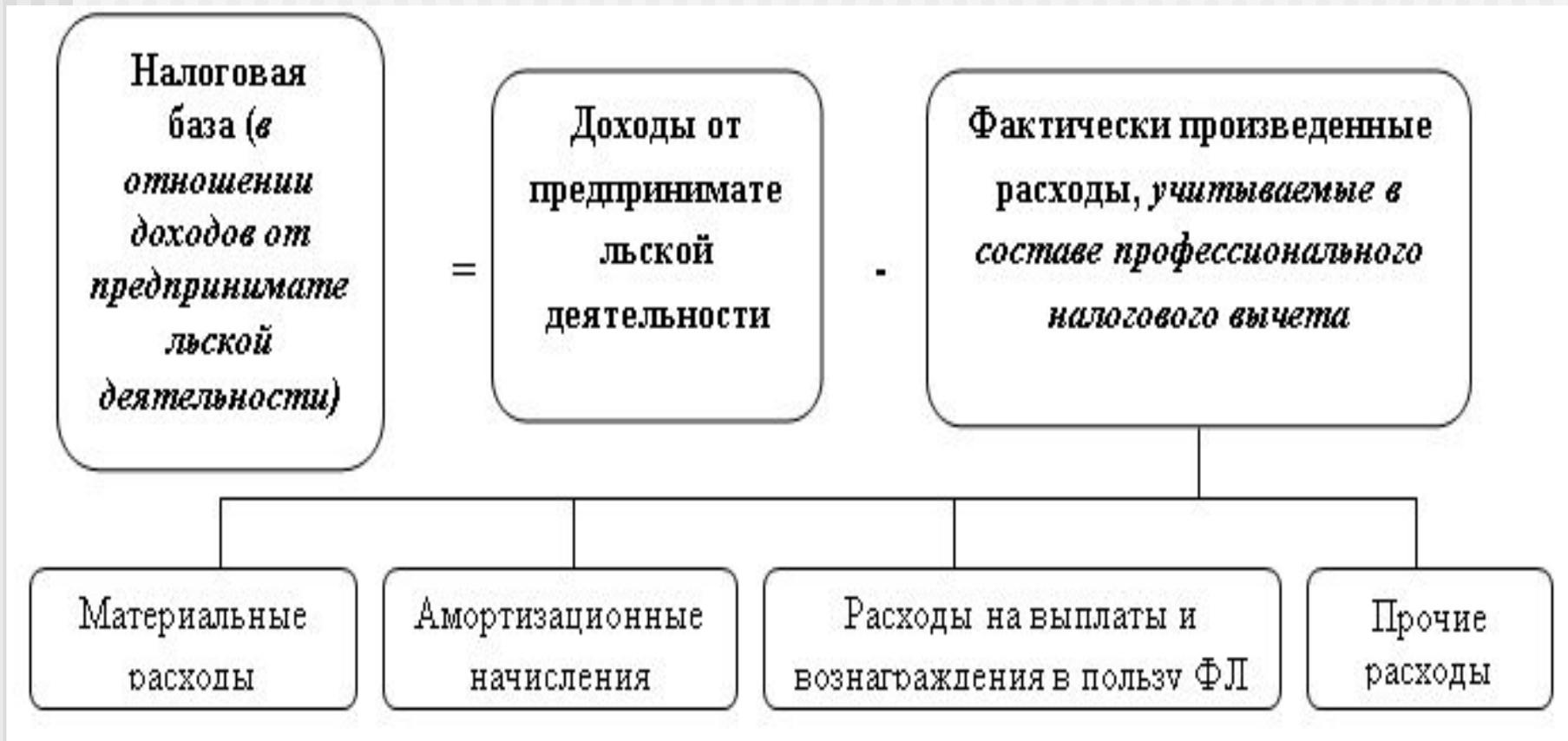
- Данный инвестор может получить от суммы платежей, перечисленных на счет, но не более 400 000 руб. в год. Кроме того, для реализации права на вычет плательщик не должен иметь другие договоры, в т.ч. прерванные без перевода активов.
- **Пример 2: вычет по взносам на ИИС за 3 года**
  - Петров М.И. открыл счет в 2015 году, планируя вносить по 500 000 руб. в год, а по завершении соглашения использовать право на вычет. Его заработок составляет 65 000 руб. в месяц, за год он уплачивает НДФЛ в сумме 101 400 руб. В 2018 году он представил документы на вычет по внесенным суммам, вычет составит 52 000 руб. за каждый год ( $400\,000 \times 13\%$ ), т. е. за 3 года – 156 000 руб.

- **Вычет на доходы, полученные от операций с ЦБ, учитываемыми на ИИС**
- Льгота (пп.3 п.1 ст.219.1), при которой предоставляется вычет в размере полученных на ИИС доходов, реализуется при закрытии счета по прошествии 3 лет. Договор заканчивается, брокер подсчитывает расходную часть и полученный доход, вычисляет прибыль, т. е. базу для исчисления налога и вычета. Преференция на доходы не ограничивается какой-либо установленной суммой - 13% начисляют на полную сумму прибыли. Этот инвестиционный налоговый вычет по НДФЛ предоставляется при:
  - наличии справки ИФНС о неприменении льготы по сумме взносов на ИИС в налоговом периоде;
  - отсутствии других договоров по оформлению ИИС (за исключением закрытия счетов с последующим переводом средств на существующий счет).
- **Пример 3: вычет по полученному доходу**
- Ребров А.М. в 2015 году открыл ИИС на 3 года, предполагая перечислять на него взносы в сумме 400 000 руб. в год. Инвестор официально не трудоустроен, поэтому оформить вычет может лишь с суммы полученной прибыли. Через 3 года при закрытии счета прибыль составила 900 000 руб., с этих доходов должен быть удержан НДФЛ в сумме 117 000 руб. (900 000 x 13%). При предоставлении брокеру справки из ИФНС о неиспользовании вычетов по внесенным взносам на счет, Ребров А.М. освобождается от уплаты НДФЛ.

# Профессиональные налоговые вычеты (ст. 221)

<b>Обособленная категория налогоплательщиков (из ст.221)</b>	<b>Размер профессионального налогового вычета (нормативы затрат (в процентах к сумме начисленного дохода))</b>	<b>Порядок предоставления вычета</b>
<b>Индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, другие лица, занимающиеся частной практикой</b>	<b>20 %</b>	Налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче им налоговой декларации в налоговую инспекцию по окончании налогового периода
<b>Лица, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера</b>		Налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика налоговым агентам
<b>Лица, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства</b>	<b>20 %</b>	Право на налоговые вычеты реализуется путем подачи письменного заявления налогоплательщика налоговому агенту (при отсутствии налогового агента – в налоговую инспекцию одновременно с налоговой декларацией по окончании налогового периода)

# Налоговая база для доходов, от предпринимательской деятельности (частной практики)



# Порядок уплаты НДФЛ индивидуальными предпринимателями

---

Авансовые платежи уплачиваются налогоплательщиком на основании налоговых уведомлений, высылаемых налоговым органом:

- 1) за январь - июнь - не позднее 15 июля в размере половины годовой суммы авансовых платежей;
- 2) за июль - сентябрь - не позднее 15 октября текущего года в размере  $\frac{1}{4}$  годовой суммы авансовых платежей;
- 3) за октябрь - декабрь - не позднее 15 января следующего года в размере  $\frac{1}{4}$  годовой суммы платежа.

# Исчисление НДФЛ налоговыми агентами

---

Исчисление сумм налога производится налоговыми агентами на дату фактического получения дохода нарастающим итогом с начала налогового периода применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка 13% , начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем выплаты налогоплательщику дохода.

# Пример

Месяц	Заработная плата, руб.	Другие выплаты	Месяц	Заработная плата, руб.
Январь	54000		Июль	66000
Февраль	62000	2000 подарок	Август	67000
Март	67500		Сентябрь	65000
Апрель	59500		Октябрь	64000
Май	57200	6000 мат помощь	Ноябрь	63000
Июнь	65500		Декабрь	62000

Инвалиду 2 группы, отцу двоих детей в возрасте 5 и 16 лет, начислена заработная плата по основному месту работы в следующих размерах (см. таблицу)

В мае текущего года продана однокомнатная квартира, находящаяся в собственности 2,4 года за

1 460 тыс. руб. Получены проценты по депозитному вкладу в июне месяце 17100 руб. Процентная ставка по вкладу составляет 8% годовых. Ставка рефинансирования ЦБ РФ — 10% годовых.

**Исчислите годовую сумму налога на доходы физических лиц**

---

*Спасибо за внимание!*