

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования

«Российский экономический университет им. Г.В.Плеханова»
Московский промышленно-экономический колледж (МПЭК)

НК РФ Глава 23. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Выполнили: студентки группы (11)Б-31

Журавлева И.В.

Левашова Д.П.

Мешалкина А.А.

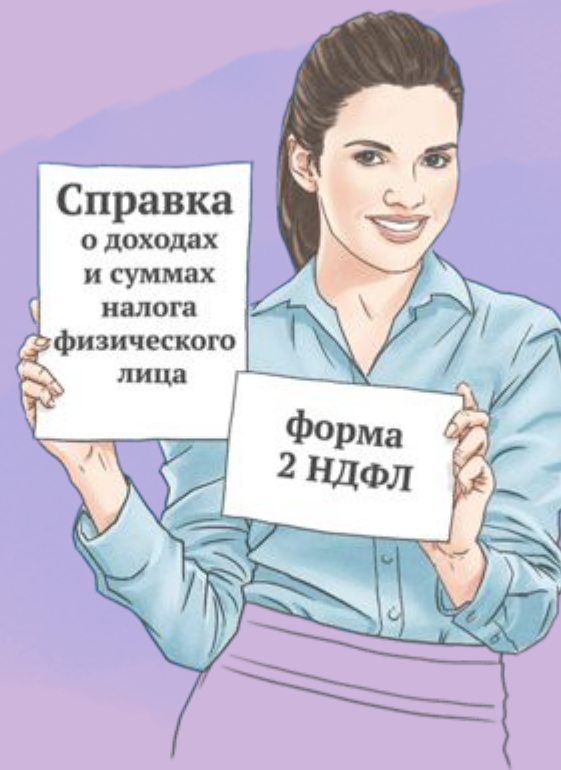
Преподаватель: Голованова О.В.

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Москва
2020

Что такое НДФЛ?

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством.



Налогоплательщики (ст.207 НК РФ)

1

Физические лица, являющиеся
налоговыми резидентами РФ;

2

Физические лица, не являющиеся
налоговыми резидентами РФ.

Объект налогообложения (ст.209 НК РФ)

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

От источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;

От источников в РФ – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.



Доходы от источников в РФ и доходы от источников за пределами РФ (ст.208 НК РФ)

1

Дивиденды и проценты;

2

Страховые выплаты;

3

Доходы, полученные от использования в РФ авторских или смежных прав;

4

Доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в РФ;

5

Доходы от реализации недвижимого имущества, акций или иных ценных бумаг, долей в уставных капиталах, прав требования, иного имущества, находящегося в РФ и принадлежащего физическому лицу;

Доходы от источников в РФ и доходы от источников за пределами РФ (ст.208 НК РФ)

6

Вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в РФ, а так же вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления организации;

7

Пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты;

8

Доходы, полученные от использования любых транспортных средств, а также штрафы и иные санкции за их простой;

9

Доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП); линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи;

10

Иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в РФ.

Доходы, не подлежащие налогообложению (ст.217 НК РФ)

- 1 Государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), иные выплаты и компенсации;
- 2 Пособия по безработице, беременности и родам;
- 3 Пенсии, социальные доплаты;
- 4 Алименты;
- 5 Вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;
- 6 Суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи) и другие.

Дата фактического получения дохода (ст.223 НК РФ)

Дата фактического получения дохода определяется как день:

1. День выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;

2. День передачи доходов в натуральной форме - при получении доходов в натуральной форме;

3. День приобретения товаров (работ, услуг), приобретения ценных бумаг - при получении доходов в виде материальной выгоды;

4. День зачета встречных однородных требований;

5. Последний день месяца, в котором утвержден авансовый отчет после возвращения работника из командировки;

6. День прекращения полностью или частично обязательства налогоплательщика по уплате задолженности в связи с признанием такой задолженности в установленном порядке безнадежной к взысканию;

7. Последний день каждого месяца в течение срока, на который были предоставлены заемные (кредитные) средства, при получении дохода в виде, полученной от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств.

Дата фактического получения дохода (ст.223 НК РФ)



При получении дохода в виде оплаты труда датой фактического получения налогоплательщиком такого дохода признается последний день месяца, за который ему был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом).

В случае прекращения трудовых отношений до истечения календарного месяца датой фактического получения налогоплательщиком дохода в виде оплаты труда считается последний день работы, за который ему был начислен доход.

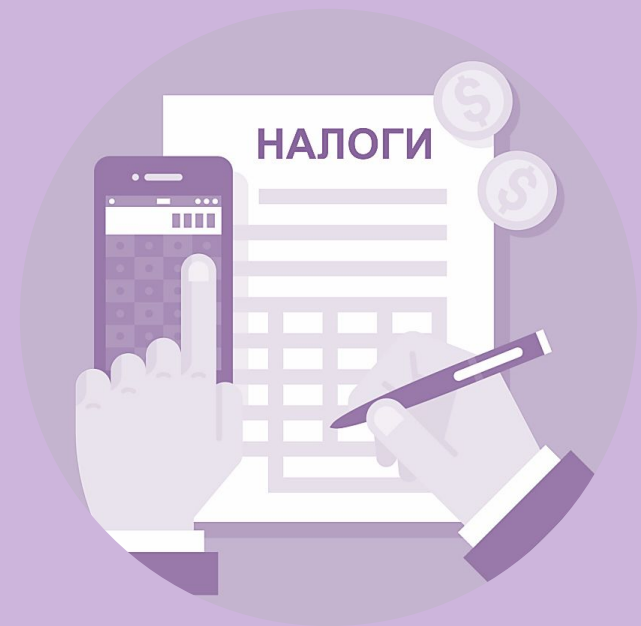
Налоговая база (ст. 210 НК РФ)

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

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

2



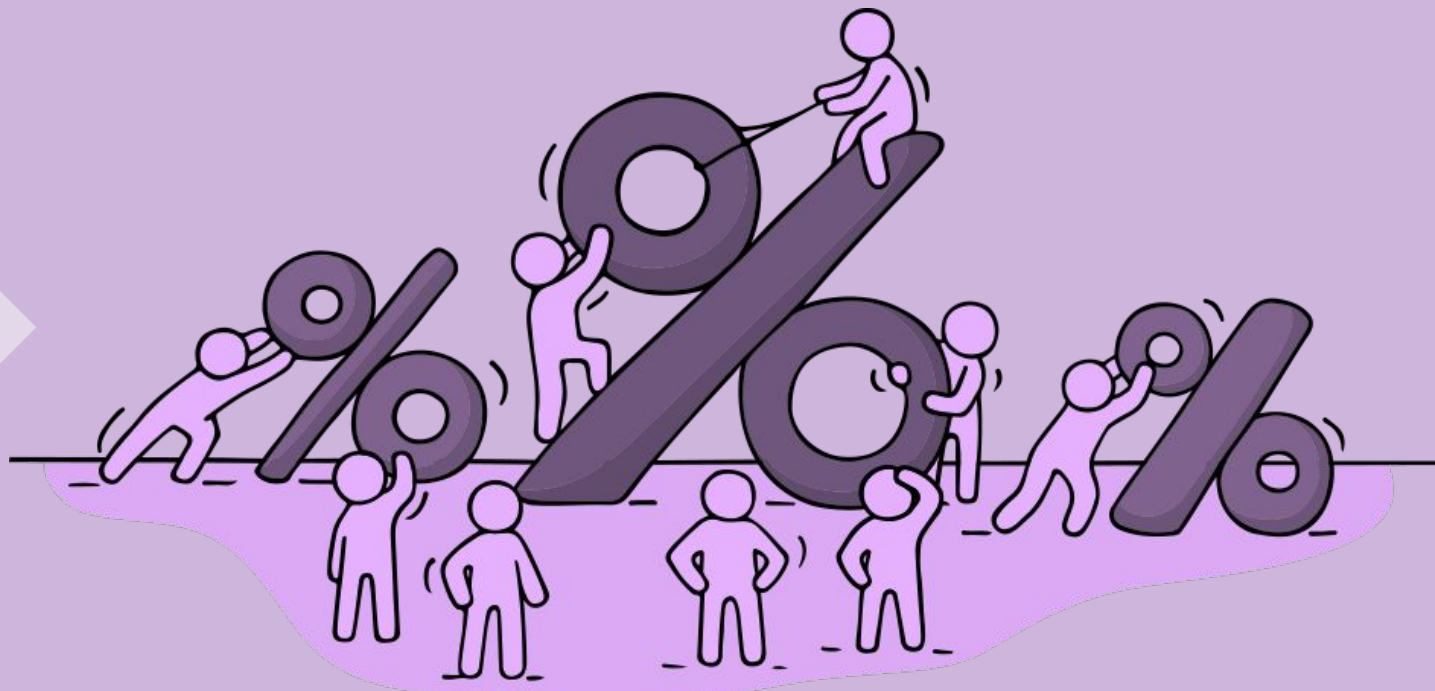
Налоговые ставки (ст.224 НК РФ)

13%

15%

30%

35%



Налоговые ставки (ст.224 НК РФ)

Доходы налогового резидента РФ,
облагаемые по ставке 13%:

Заработная плата;

Вознаграждения по гражданско-
правовым договорам;

Доходы от продажи имущества;

Некоторые иные доходы.

Доходы налогового нерезидента РФ,
облагаемые по ставке 13%:

От осуществления трудовой деятельности;

От осуществления трудовой деятельности в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с законом "О правовом положении иностранных граждан в РФ";

От осуществления трудовой деятельности участниками Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в РФ соотечественников, проживающих за рубежом, а также членами их семей, совместно переселившимися на постоянное место жительства в РФ;

От исполнения трудовых обязанностей членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом РФ.

Налоговые ставки (ст.224 НК РФ)

15%

По ставке 15% облагаются дивиденды, полученные от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ;

30%

Все прочие доходы физических лиц-нерезидентов облагаются по ставке 30%.

Налоговые ставки (ст.224 НК РФ)

Ставка 35% является максимальной и применяется к следующим доходам:

1. Стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения установленных размеров;

2. Процентных доходов по вкладам в банках в части превышения установленных размеров;

3. Суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения установленных размеров;

4. В 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 установленных размеров.

Налоговые вычеты

Стандартные вычеты;

Социальные вычеты;

Инвестиционные вычеты;

Имущественные вычеты;

Профессиональные вычеты.

Самое главное, что нужно знать о налоговых вычетах — это то, что претендовать на них может налоговый резидент Российской Федерации, который получает доходы, облагаемые по ставке 13%.



Стандартные налоговые вычеты (ст.218 НК РФ)

3000 рублей за каждый месяц
налогового периода

Чернобыльцы, инвалиды ВОВ, инвалиды I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья из числа военнослужащих при защите СССР, РФ.

500 рублей за каждый месяц
налогового периода

Герои СССР и РФ, полные кавалеры ордена Славы, участники ВОВ, блокадники, узники концлагерей, инвалиды детства, инвалиды I и II групп, лица пострадавшие от воздействия радиации, испытаний на военных и гражданских атомных объектах, доноры костного мозга и другие.

Стандартные налоговые вычеты (ст.218 НК РФ)

Стандартный налоговый вычет на детей:

- 1 400 рублей - на первого ребенка;
- 1 400 рублей - на второго ребенка;
- 3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка.

Стандартный налоговый вычет на детей-инвалидов I и II группы:

- 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;
- 6 000 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.

Социальные вычеты (ст.219 НК РФ)

Налоговым кодексом предусмотрено 5 видов социальных налоговых вычетов:

По расходам на благотворительность
(п. 1 ст. 219 НК РФ);

По расходам на обучение
(п. 2 ст. 219 НК РФ);

По расходам на лечение и приобретение медикаментов
(п. 3 ст. 219 НК РФ);

По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни
(п. 4 ст. 219 НК РФ);

По расходам на накопительную часть трудовой пенсии
(п. 5 ст. 219 НК РФ).

Социальные вычеты (ст.219 НК РФ)

По расходам на обучение:

- 120 000 рублей в год – собственное обучение (брата, сестры), в учреждениях, имеющих государственную лицензию, в размере фактически произведенных расходов;
- 50 000 рублей в год – обучение на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя).

По расходам на лечение и приобретение медикаментов:

- В пределах 120 000 руб. - оплата медицинских услуг и медикаментов по перечням, утвержденным Постановлением Правительства РФ;
- В размере фактически произведенных расходов - по дорогостоящим видам лечения в соответствии с перечнем, утвержденным Правительством РФ, если лечение производится в медицинских учреждениях, имеющих соответствующие лицензии, а также при предоставлении подтверждающих документов.

По взносам на пенсионное обеспечение:

Суммы уплаченных в налоговом периоде в размере понесенных расходов, но не более 120 000 руб.:

- Пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и страховых взносов по договорам добровольного пенсионного страхования;
- Дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Социальный налоговый вычет не применяется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала.

Инвестиционные вычеты (ст.219.1 НК РФ)

Это вычеты предоставляемые:

1

В размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые находились в собственности налогоплательщика более трех лет;

2

В сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет;

3

В сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

Имущественные вычеты (ст.220 НК РФ)

Вычет на приобретение имущества состоит из трех частей и предоставляется по расходам:

На новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации объекта жилой недвижимости (долей в них), земельных участков под них;

На погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей, фактически израсходованным на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилья (доли (долей) в нем), земельного участка под него;

На погашение процентов по кредитам, полученным в российских банках, для рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов) на строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилья (доли (долей) в нем), земельного участка под него.

Имущественные вычеты (ст.220 НК РФ)

Предоставляются в размере:

В размере доходов от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, садовых домов или земельных участков или доли (долей) в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее 3-х лет не превышающем в целом 1 000 000 рублей.

В размере доходов от продажи иного недвижимого имущества, а также от продажи иного имущества (за исключением ценных бумаг), находившегося в собственности налогоплательщика менее 3-х лет, не превышающем в целом 250 000 рублей.



Имущественные вычеты (ст.220 НК РФ)

1

2 000 000 рублей - максимальная сумма расходов на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилья, с которой будет исчисляться налоговый вычет.

2

3 000 000 рублей – максимальная сумма расходов на строительство и приобретение жилья (земли под него) при погашении процентов по целевым займам (кредитам).

Вычет по покупке жилья не применяется в следующих случаях:

1

Если оплата строительства (приобретения) жилья произведена за счёт средств работодателей или иных лиц, средств материнского (семейного) капитала, а также за счёт бюджетных средств;

2

Если сделка купли-продажи заключена с гражданином, являющимся по отношению к налогоплательщику взаимозависимым.

Профессиональные вычеты (ст.221 НК РФ)

По общему правилу, профессиональные налоговые вычеты предоставляются в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Однако в исключительных случаях, вместо учета фактически произведенных расходов, индивидуальные предприниматели могут получить вычет в размере 20% от общей суммы полученного ими дохода.



Профессиональные вычеты (ст.221 НК РФ)


Перечень доходов, в отношении которых можно получить вычеты:

Доходы, полученные индивидуальными предпринимателями;

Доходы, полученные нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты и другими лицами, занимающимися частной практикой;

Доходы, полученные от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;

Авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, полученные налогоплательщиками.

 **В случае, если с полученного дохода налог не был удержан и не уплачен налоговым агентом, налогоплательщик обязан до 30 апреля представить налоговую декларацию.

**При этом налогоплательщик при исчислении налога может учесть профессиональный налоговый вычет.

Исчисленная сумма налога должна быть уплачена не позднее 15 июля.

Исчисление налога налоговыми агентами (ст.226 НК РФ)

Налоговый агент — лицо в российском налоговом законодательстве, на которое возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджет.



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



При выплате налогоплательщику доходов в виде пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком) и в виде оплаты отпусков налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее последнего числа месяца, в котором производились такие выплаты.

Порядок исчисления налога (ст.225 НК РФ)



Согласно указанной статье общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Налоговая декларация (ст.229 НК РФ)

Налоговая декларация представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию, вправе представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства.

В случае прекращения деятельности до конца налогового периода налогоплательщики обязаны в пятидневный срок со дня прекращения такой деятельности представить налоговую декларацию о фактически полученных доходах в текущем налоговом периоде.

В налоговых декларациях физические лица указывают все полученные ими в налоговом периоде доходы (в том числе фиксированную прибыль), если иное не предусмотрено настоящим пунктом, источники их выплаты, налоговые вычеты, суммы налога, удержанные налоговыми агентами, суммы фактически уплаченных в течение налогового периода авансовых платежей, суммы налога, подлежащие уплате (доплате) или возврату по итогам налогового периода.

Налоговая декларация (ст.229 НК РФ)

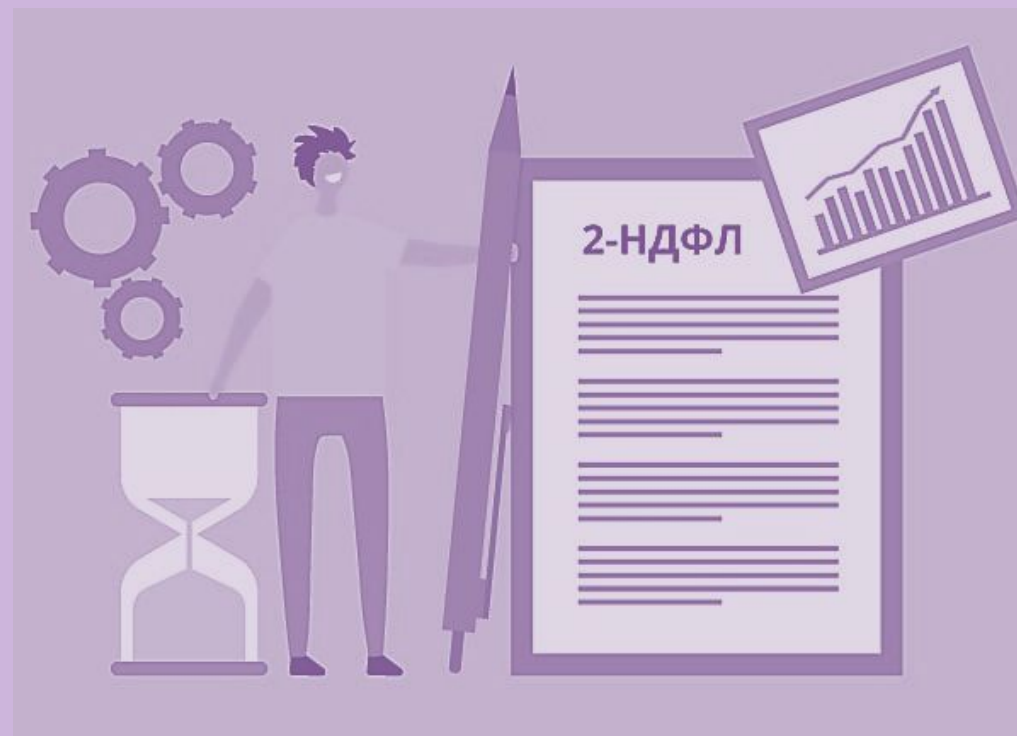
Формы налоговых деклараций по налогу на доходы физических лиц:

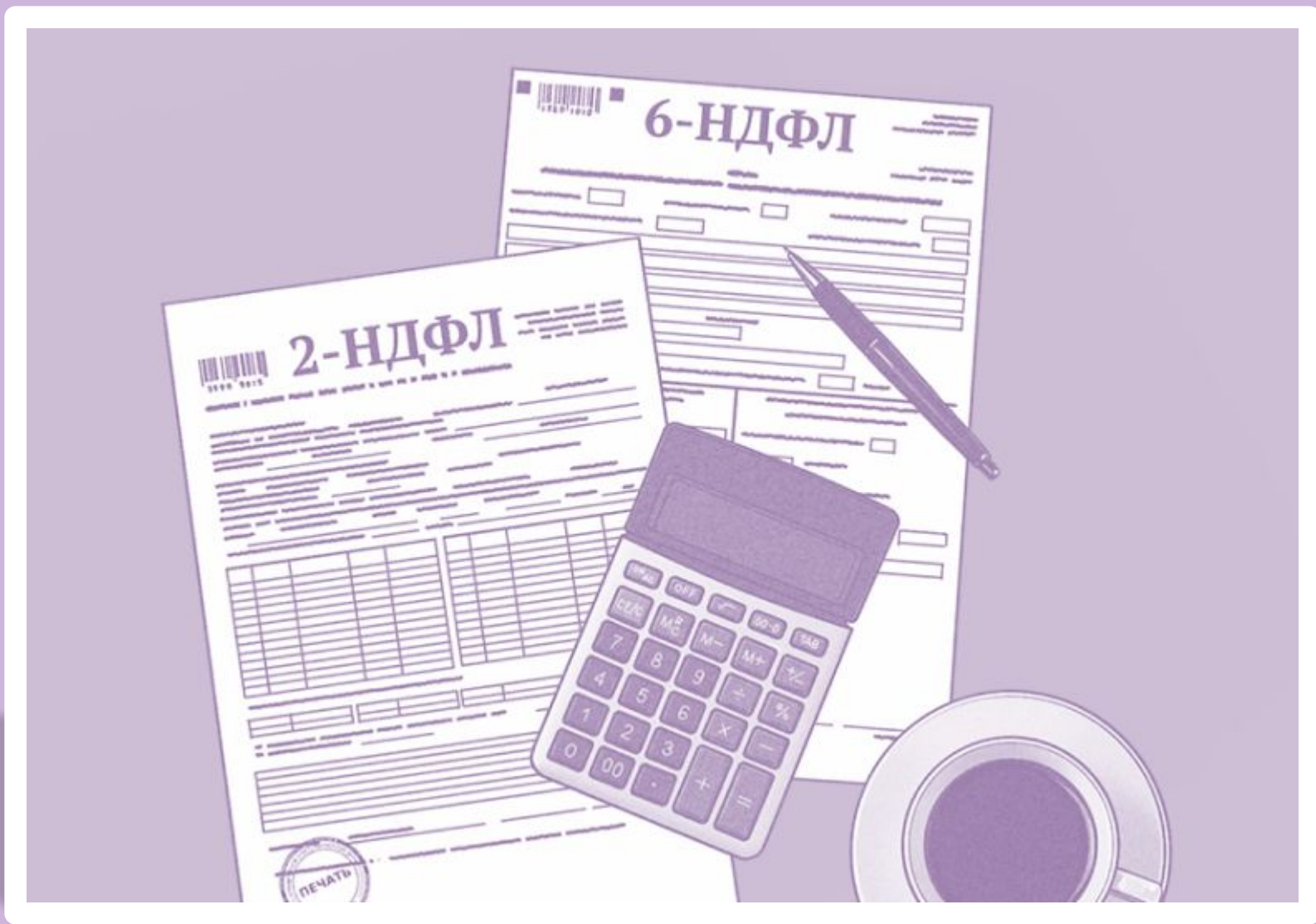
Расчёт сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом
(форма 6-НДФЛ)

Налоговая декларация по
форме 3-НДФЛ

Справка о доходах физических лиц
по форме 2-НДФЛ

Налоговая декларация о предполагаемом доходе физического лица по
форме 4-НДФЛ







СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ!