

# Налог на доходы физических лиц

Выполнил:  
Марковчин Д.А.  
Провоторова В.А.

# Основание и правовые основы НДФЛ

- ▶ Налог на доходы физических лиц (сокращенно НДФЛ) – основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством.
  - этим налогом облагаются доходы,
  - этот налог применим к физическим лицам.

Физическими лицами в данном случае являются как граждане России, так и лица, не являющиеся гражданами РФ.

НДФЛ посвящена глава 23 Налогового кодекса РФ.

# Налогоплательщики НДФЛ

## ○ Налоговый резидент

- Физические лица вне зависимости от наличия гражданства РФ, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 месяцев подряд

## ○ Налоговый нерезидент

- Физические лица вне зависимости от гражданства РФ или иностранного государства, находящиеся на территории РФ менее 183 календарных дней в течение 12 месяцев подряд

# Объект налогообложения НДФЛ

- ▶ В соответствии со статьей 209 НК РФ объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками. Для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, это весь доход, полученный как в России, так и за ее пределами. Для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами, объектом налогообложения будет только доход от источников в России.
- ▶ Таким образом, для того чтобы определить, будет ли физическое лицо уплачивать НДФЛ в Российской Федерации, необходимо выяснить не только налоговый статус физического лица, но и источник дохода.
- ▶ Перечни доходов, относимые к доходам от источников в Российской Федерации и за ее пределами, приведены в статье 208 НК РФ

# В соответствии со ст.217 НК РФ не все доходы физических лиц облагаются НДФЛ

- ▶ Доходы, облагаемые НДФЛ
- ▶ от продажи имущества, находившегося в собственности менее 3 лет;
- ▶ от сдачи имущества в аренду;
- ▶ доходы от источников за пределами Российской Федерации;
- ▶ доходы в виде разного рода выигрышей;
- ▶ иные доходы.

# Доходы, не облагаемые НДФЛ



# Налоговая база по НДФЛ

- ▶ Налоговая база по НДФЛ представляет собой денежное выражение доходов налогоплательщика. При определении налоговой базы учитываются все доходы, полученные как в денежной, так и в натуральной формах, а также в виде материальной выгоды. Различного рода удержания доходов, в том числе и по решению суда, не уменьшают налоговую базу.
- ▶ Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные ставки. Для доходов, облагаемых по ставке 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, которые предусмотрены ст. 218-221 НК РФ.
- ▶ Если доходы налогоплательщика меньше вычетов, налоговая база равна нулю
- ▶ Информацию об особенностях определения налоговой базы по различным видам доходов содержат ст. 211-215 Налогового кодекса РФ:

# Налоговые ставки НДФЛ



# Порядок расчета налога (ставки налога, налоговая база)

$$\begin{aligned} &\text{Размер налога} = \\ &\text{Ставка налога} * \\ &\text{Налоговая база} \end{aligned}$$

# Налоговый период

- ▶ По налогу на доходы физических лиц налоговым периодом признается календарный год.
- ▶ По итогам налогового периода налогоплательщики НДФЛ, которые обязаны самостоятельно исчислить и уплатить налог или хотят получить налоговые вычеты, представляют в налоговые органы налоговые декларации.
- ▶ А налоговые агенты по итогам налогового периода представляют в налоговые органы сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных налогов.

# Доходы, подлежащие обложению НДФЛ

Доход от продажи ценных бумаг  
13/30%

Проценты 13/30%

Дивиденды  
9/15%

Доход от продажи недвижимого и иного имущества  
13/30%

Доход от сдачи в аренду недвижимого и иного имущества  
13/30%

Страховые выплаты

Заработанная плата  
13/30%

Доход от авторских прав  
13/30%

Вознаграждение за выполненную работу  
13/30%

# Виды налоговых вычетов

Налоговым кодексом предусмотрено пять групп налоговых вычетов:

▶ **Стандартные налоговые вычеты**

([ст. 218 НК РФ](#))

▶ **Социальные налоговые вычеты**

([ст. 219 НК РФ](#))

▶ **Инвестиционные налоговые вычеты**

([ст. 219.1 НК РФ](#))

▶ **Имущественные налоговые вычеты**

([ст. 220 НК РФ](#))

▶ **Профессиональные налоговые вычеты**

([ст. 221 НК РФ](#))

▶ **Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке**

([ст. 220.1 НК РФ](#))

# Стандартные налоговые вычеты

## Вычет 3000 рублей ежемесячно

- ▶ Пострадавшим от катастрофы на Чернобыльской АЭС
- ▶ Участвовавшим в испытаниях ядерного оружия до 31 декабря 1961г.
- ▶ Пострадавшим от аварии на ПО «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча
- ▶ Инвалидам Великой Отечественной войны
- ▶ Инвалидам I, II, III групп из числа военнослужащих, пострадавших при защите СССР, РФ.

## Вычет 500 рублей ежемесячно

- ▶ Героям СССР и РФ, лицам, награжденным орденом Славы трех степеней
- ▶ Лицам вольнонаемного состава СА и ВМФ СССР, органов внутренних дел и государственной безопасности СССР
- ▶ Участникам ВОВ, блокадникам
- ▶ Узникам концлагерей
- ▶ Инвалидам с детства, а также инвалидам I, II группы
- ▶ Отдавшим костный мозг для спасения людей, пострадавших на чернобыльской АЭС

# Стандартные налоговые вычеты на детей

## Ежемесячный вычет

- ▶ 1400руб. - на первого и второго ребенка
- ▶ 3000руб. - на третьего и последующих детей
- ▶ 3000руб. - на учащегося очной формы обучения, студента, аспиранта до 24 лет

Данный вычет предоставляется на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения до 24 лет. Действует до месяца, в котором доход превысит 280000руб.

## Двойной вычет

- ▶ 2800руб.- на первого и второго ребенка
- ▶ 6000руб. - на третьего и последующих детей

Вдовам (вдовцам), одиноким родителям (до вступления в брак), опекунам, попечителям, приемным родителям, а также родителям детей-инвалидов. Предоставляется ежемесячно до месяца, в котором доход превысит 280000руб.

# Социальные налоговые вычеты

Вид социального вычета	Предельный размер вычета
Пожертвования благотворительным организациям	В размере фактических расходов, но не более 25% суммы дохода налогоплательщика
Затраты на обучение детей, ближайших родственников налогоплательщика	В размере фактических расходов, но не более 50000 рублей в года на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей
Затраты на свое обучение	В размере фактических расходов, но не более 120.000 руб в год.
Затраты на лечение свое, детей, ближайших родственников; суммы страховых взносов по договорам добровольного личного страхования (медицинского)	В размере фактических расходов, но не более 120000 руб в год
Сумма уплаченных взносов по договорам НПО и на накопительную часть пенсии	Не более 120000руб.

# Имущественные вычеты

Вид имущественного вычета	Предельный размер вычета
Доход от продажи домов, квартир, дач, земельных участков	Не более 1 млн.руб.
Доход от продажи иного имущества, находившегося в собственности не менее 3 лет	Не более 250 тыс.руб.
Затраты на строительство или приобретение дома, квартиры или долей в них	Не более 2 млн.руб
Затраты на погашение целевого кредита или перекредитование целевых займов	Без ограничений

# Профессиональные налоговые вычеты

Кому предоставляется	Вид вычета	Размер вычета
ИП, нотариусам, адвокатам	Сумма расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов	20% общей суммы доходов
Налогоплательщикам, получающим доход по договорам гражданско- правового характера	Сумма расходов	Без документально подтвержденных расходов (чеки, приходно-кассовые ордера) не предоставляется
Налогоплательщикам, получающим авторские вознаграждения	Сумма расходов	20-40% дохода

# Налоговая декларация

- ▶ Налоговая декларация представляется налогоплательщиком не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.
- ▶ В налоговых декларациях физические лица указывают все полученные ими в налоговом периоде доходы, 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.

# Порядок взыскания и возврата налога

- ▶ Излишне удержанная налоговым агентом из дохода налогоплательщика сумма налога подлежит возврату налоговым агентом на основании письменного заявления налогоплательщика.
- ▶ Налоговый агент обязан сообщить налогоплательщику о каждом ставшем известным ему факте излишнего удержания налога и сумме излишне удержанного налога в течение 10 дней со дня обнаружения такого факта.
- ▶ Возврат налогоплательщику излишне удержанной суммы налога производится налоговым агентом за счет сумм этого налога, подлежащих перечислению в бюджетную систему Российской Федерации в счет предстоящих платежей как по указанному налогоплательщику, так и по иным налогоплательщикам, с доходов которых налоговый агент производит удержание такого налога, в течение трех месяцев со дня получения налоговым агентом соответствующего заявления налогоплательщика.
- ▶ Возврат налогоплательщику излишне удержанных сумм налога производится налоговым агентом в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет налогоплательщика в банке, указанный в его заявлении.
- ▶ В случае, если возврат излишне удержанной суммы налога осуществляется налоговым агентом с нарушением срока, налоговым агентом на сумму излишне удержанного налога, которая не возвращена налогоплательщику в установленный срок, начисляются проценты, подлежащие уплате налогоплательщику, за каждый календарный день нарушения срока возврата. Процентная ставка принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшей в дни нарушения срока возврата.

# Устранение двойного налогообложения

- ▶ Фактически уплаченные физическим лицом - налоговым резидентом Российской Федерации за пределами Российской Федерации в соответствии с законодательством других государств суммы налога с доходов, полученных в иностранном государстве, не засчитываются при уплате налога в Российской Федерации, если иное не предусмотрено соответствующим международным договором Российской Федерации по вопросам налогообложения.
- ▶ В случае, если международным договором Российской Федерации по вопросам налогообложения предусмотрен зачет в Российской Федерации суммы налога, уплаченного физическим лицом - налоговым резидентом Российской Федерации в иностранном государстве с полученных им доходов, такой зачет производится налоговым органом.