

НАЛОГИ С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

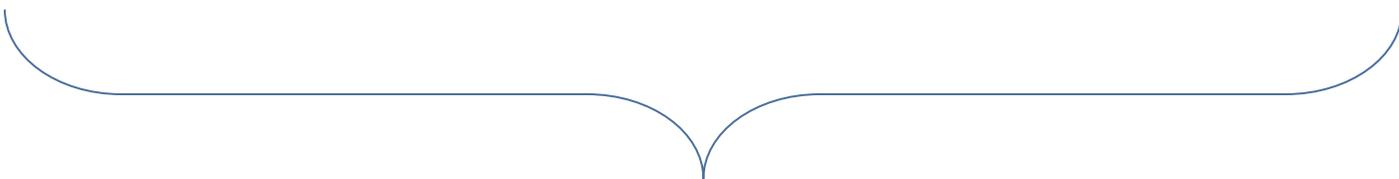
Шинкарева Ольга Владимировна

К.э.н., доцент

Рассматриваемые вопросы:

- 1. Общая характеристика НДФЛ
- 2. Плательщики налога и объект обложения НДФЛ
- 3. Порядок исчисления и уплаты НДФЛ.
- 4. Налог на имущество физических лиц





При владении недвижимостью,
транспортом



РОССИЙСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ

1. Общая характеристика НДФЛ

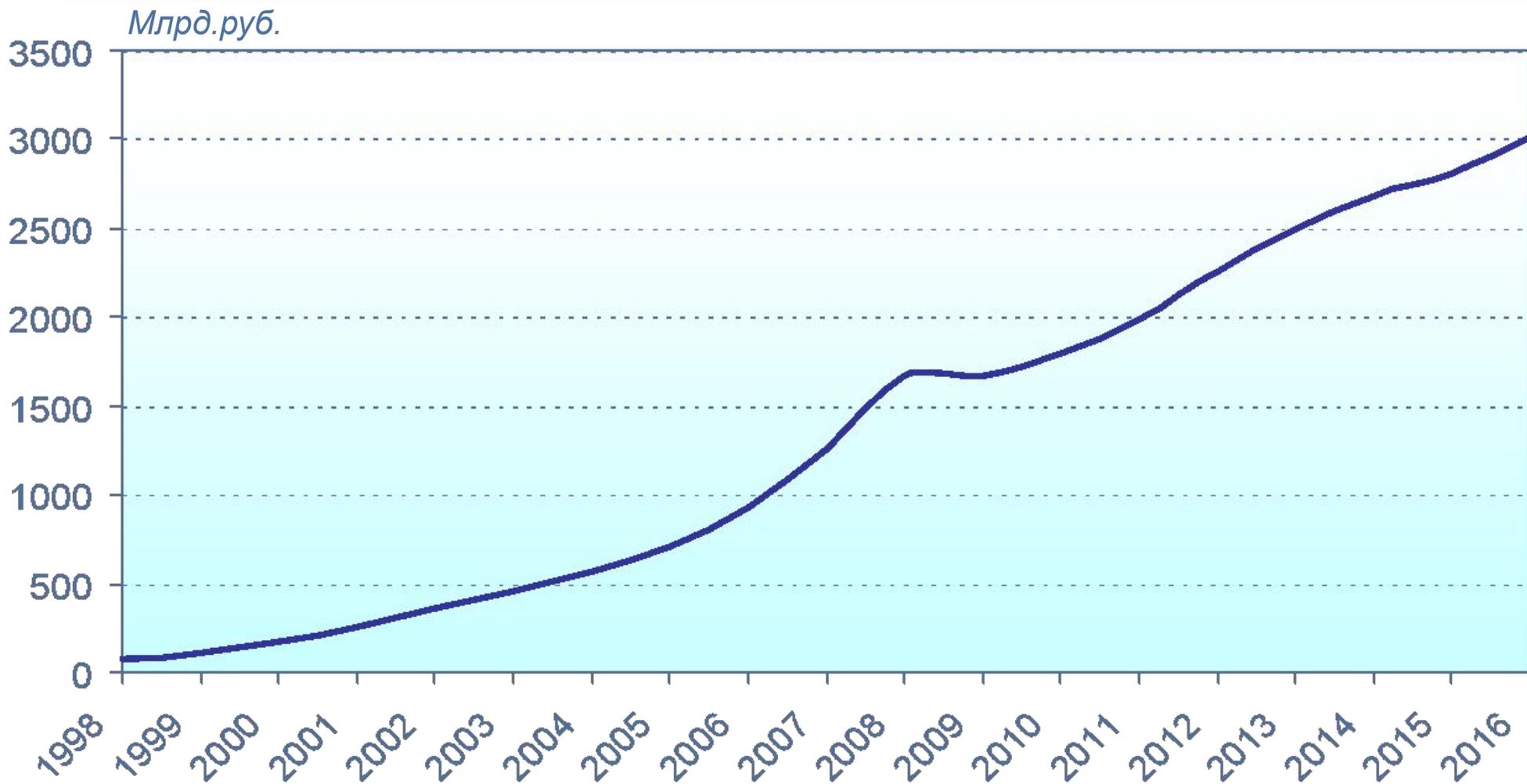


НДФЛ подлежит зачислению :

- ✓ в бюджеты субъектов РФ - 85%;
- ✓ в бюджеты городских поселений - 10%,
- ✓ в бюджеты сельских поселений – 2%;
- ✓ в бюджеты муниципальных районов:
 - НДФЛ на территориях городских поселений - 5%;
 - НДФЛ на территориях сельских поселений - 13%;
 - НДФЛ на межселенных территориях - 15%;
- ✓ в бюджеты городских округов – 15%;

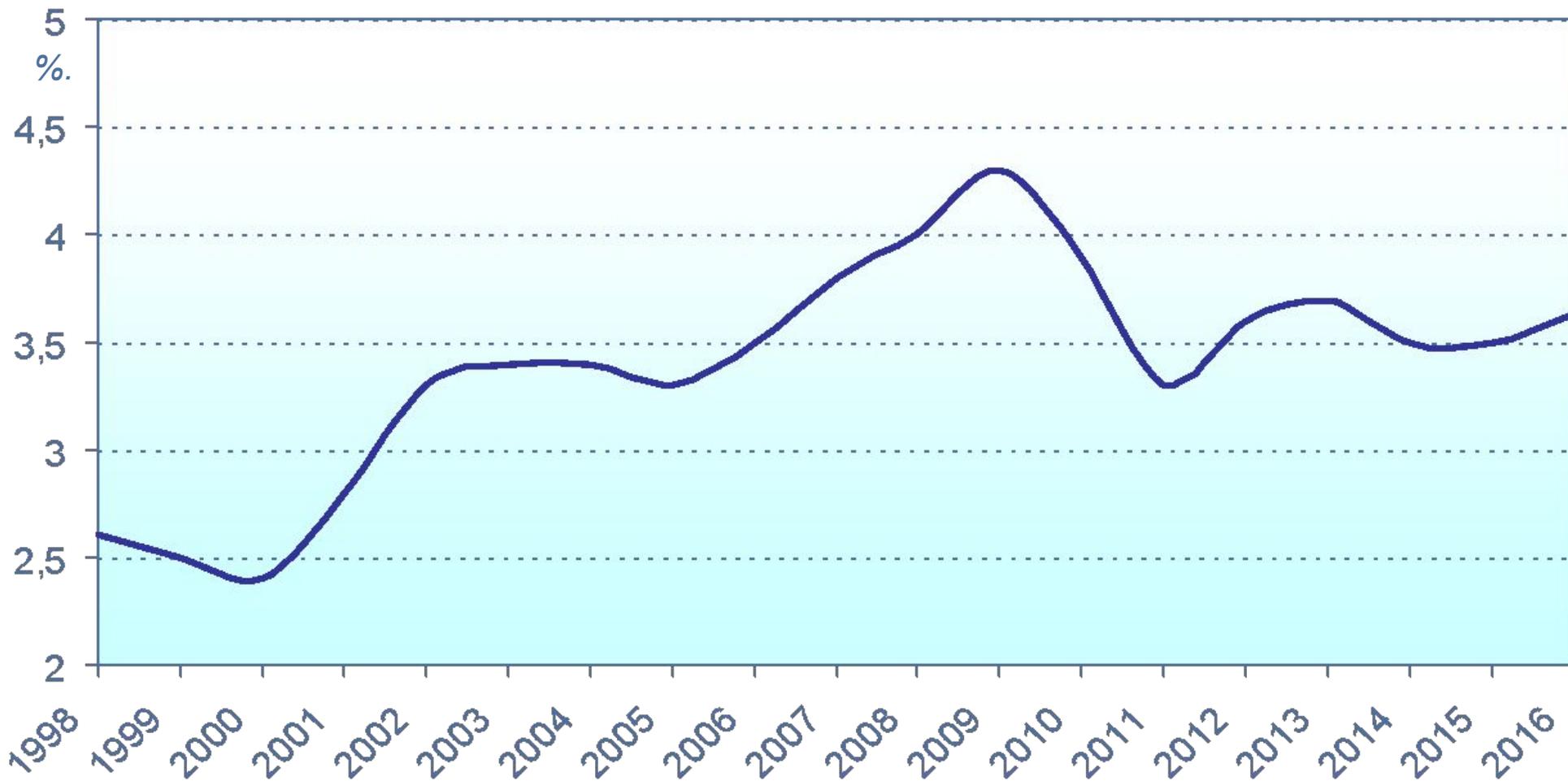


Поступление НДФЛ за 1998-2016 гг., млрд. руб.





Доля НДС в ВВП за 1998-2016 гг., %





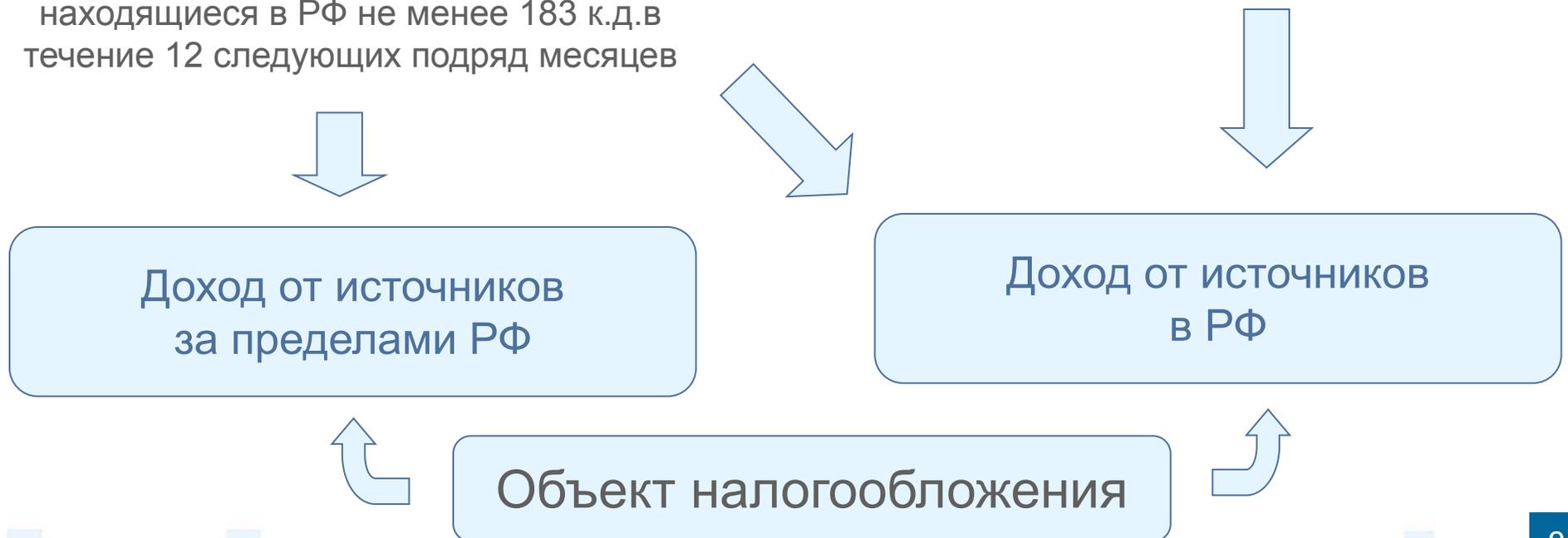
РОССИЙСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ

2. Плательщики налога и объект обложения НДФЛ



Налогоплательщики и объект налогообложения

находящиеся в РФ не менее 183 к.д. в течение 12 следующих подряд месяцев





Доходы

Источники в РФ:

- дивиденды и % от российской организации/ИП или ин.организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;
- страховые выплаты от российской или от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;
- доходы от использования в РФ авторских или смежных прав;
- доходы от сдачи в аренду, использования, реализации имущества в РФ;
- вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей в РФ;
- пенсии, пособия, стипендии в соответствии с российским законодательством;
- иные доходы от деятельности в РФ.

Источники за пределами РФ

- дивиденды и % от ин.организации;
- страховые выплаты от ин. компании;
- доходы от использования за пределами РФ авторских или смежных прав;
- доходы от сдачи в аренду, использования, реализации имущества за пределами РФ;
- вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей за пределами РФ;
- пенсии, пособия, стипендии и иные выплаты, полученные по законодательству ин. государств;
- суммы прибыли контролируемой иностранной компании;
- иные доходы за пределами РФ

Доходы



Статья 217 НК РФ:

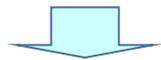
- ✓ Выплаты и компенсации, предусмотренные российским законодательством - государственные пособия, пенсии, компенсационные выплаты, алименты и т.п.
- ✓ Подарки ФЛ от ФЛ, за исключением недвижимого имущества, транспортных средств, акций и ценных бумаг – они не облагаются только, если подарены членами семьи и близкими родственниками
- ✓ Подарки от организаций до 4 000 рублей за год;
- ✓ Наследуемое имущество
- ✓ Взносы на софинансирование пенсии
- ✓ Определенные виды выплат работодателей
- ✓ Прочие доходы согласно НК





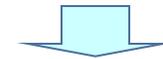
Особенности освобождения доходов от продажи недвижимости

Доходы освобождаются, если объект находился в собственности более **минимального предельного срока владения**



3 года, если объект получен:

- ✓ наследование или по договору дарения от ФЛ-члена семьи /близкого родственника;
- ✓ в результате приватизации;
- ✓ в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением.



5 лет:

- ✓ в иных случаях.

Если доходы от продажи $<$ Кадастровая ст-ть $\cdot 0,7$, то для налогообложения:

$$\text{Доходы} = \text{Кадастровая стоимость} \cdot 0,7$$

Пример: Кадастровая стоимость – 10 млн.руб.

Цена продажи – 6 млн.руб.

Стоимость для целей налогообложения = 10 млн.руб. $\cdot 70\%$ = 7 млн.руб.



РОССИЙСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ

3. Порядок исчисления и уплаты НДФЛ



Налоговый период, налоговые ставки



НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД — календарный год



НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ:



резиденты

нерезиденты

13%

35%

9%

30%

30%

15%

13%

9%

ОСНОВНАЯ

ОСНОВНАЯ



Порядок исчисления НДФЛ

По ставке 13% (за исключением дивидендов):

$$\text{НДФЛ} = (\text{Налоговая база} - \text{Налоговые вычеты}) * 13\%$$

По остальным ставкам, а также по дивидендам:

$$\text{НДФЛ} = \text{Налоговая база} * \text{Налоговая ставка}$$



Личные



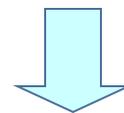
3 000 руб./мес. – льготный вычет
(лицам, ликвидаторам
последствий на ЧАЭС,
инвалидам ВОВ и т.п.);

500 руб./мес. льготный вычет
(инвалидам, блокадникам,
героям СССР и РФ и др.).

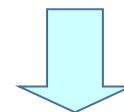


На детей

- до 18 лет
- до 24 лет – учащихся очной формы



- ✓ на 1-го и 2-го ребенка – по 1 400 руб./мес.
- ✓ на 3-го и последующих - по 3 000 руб./мес;
- ✓ на ребенка-инвалида - 12 000 руб. /мес.



Действует, пока доход $\leq 350\,000$ руб.



Социальные вычеты

Ст. 219 НК РФ

Пожертвования:

- не более **25%** от дохода

Обучение детей:

- ✓ детей до 24 лет;
- ✓ опекуном/ попечителем подопечных до 18 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях
- не более 50 000 руб. на 1 ребенка в сумме на обоих родителей

Прочие

- обучение налогоплательщика;
- лечение налогоплательщика, супруга, детей до 18 лет, родителей;
- пенсионные взносы/ страховые взносы добровольного страхования жизни;
- независимая оценка квалификации налогоплательщика;
- **не более 120 000 руб.** по всем основаниям, за исключением дорогостоящего лечения по перечню Правительства РФ – оно принимается в размере расходов



Вычеты на обучение, лечение, а также на сумму пенсионных взносов (перечисленных через работодателя) можно получить:

- ✓ при подаче налоговой декларации,
- ✓ у работодателя.

Иные - только через *подачу налоговой декларации*



Имущественные налоговые вычеты ст. 220 НК РФ

При **выкупе** для гос. нужд



- ✓ в размере стоимости выкупа

При **продаже** имущества



- ✓ не более 1 000 000 руб. – при продаже жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков или земельных участков
- ✓ не более 250 000 руб. – при продаже иного имущества
 - ✓ можно заменить подтвержденными расходами



При **покупке** недвижимости



- ✓ один раз в жизни
- ✓ в размере расходов, но не более 2 000 000 руб.
- ✓ % по ипотечному кредиту, но не более 3 000 000 руб.
- ✓ может переноситься на следующие налоговые периоды
- при подаче налоговой декларации самостоятельно,
- через работодателя



Инвестиционные налоговые вычеты статья 219.1 НК РФ

Первый тип:

- положительный финансовый результат от реализации ценных бумаг в собственности более 3 лет

Предельный размер:
 $K_{цб} * 3\ 000\ 000$ руб.

$$K_{цб} = \frac{\sum_{i=3}^n V_i \times i}{\sum_{i=3}^n V_i}$$

V – доходы от реализации

n – количество лет

i – порядковый номер года

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)

Второй тип:

- в размере денежных средств, внесенных на ИИС, но не более 400 000 за год
- предоставляется только при подаче декларации

Третий тип:

- в размере положительного финансового результата, полученного по операциям на ИИС
- возможно после окончания договора на ведение ИИС сроком не менее 3 лет
- налогоплательщик не пользовался инвестиционным налоговым вычетом второго типа

1. **Индивидуальные предприниматели:**

- фактически произведенные и подтвержденные документально расходы
- или 20% от суммы доходов

2. Физические лица, работающие по **гражданско-правовым** договорам:

- фактически произведенные и подтвержденные документально расходы

3. Физические лица, работающие по договорам **авторского заказа**

- фактически произведенные и подтвержденные документально расходы
- или от 20% до 40% от суммы доходов





Налоговый агент:

- ✓ исчисляет ежемесячно нарастающим итогом
- ✓ удерживает НДФЛ из доходов налогоплательщика при их фактической выплате
- ✓ перечисляет НДФЛ не позднее дня, следующего за днем выплаты налогоплательщику дохода
- ✓ предоставляет налоговую декларацию не позднее 1 апреля следующего года



Налогоплательщик:

- ✓ при получении дохода, если НДФЛ не удержан налоговым агентом
- ✓ представляют декларацию не позднее 30 апреля следующего года
- ✓ уплачивают НДФЛ не позднее 15 июля следующего года

Международным договором РФ по вопросам налогообложения может быть предусмотрен зачет суммы налога, уплаченного налоговым резидентом РФ в иностранном государстве с полученных им доходов.



Пример расчета НДФЛ и страховых взносов

Оклад работника - 100 000 руб. в месяц, имеет ребенка 5 лет.
Стандартный вычет - 1 400 руб. за месяца с января по март.

В 2016 году оплачено:

- ✓ свое обучение - 46 000 руб.
 - ✓ лечение супруги - 110 000 руб.
- Социальный вычет** - 120 000 руб.

НДФЛ за год =

$$(100\ 000 * 12 \text{ мес.} - 1\ 400 * 3 \text{ мес.} - 120\ 000) * 13\% = 139\ 856 \text{ руб.}$$

Страховые взносы за год:

$$\text{ПФ} = 876\ 000 * 22\% + (1\ 200\ 000 - 876\ 000) * 10\% = 225\ 120 \text{ руб.}$$

$$\text{ФСС} = 755\ 000 * 2,9\% = 21\ 895 \text{ руб.}$$

$$\text{ФОМС} = 1\ 200\ 000 * 5,1\% = 61\ 200 \text{ руб.}$$





РОССИЙСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ

4. Налог на имущество физических лиц

Общая характеристика налога на имущество физических лиц

с 1 января 2015 г. включен в Налоговый кодекс РФ

Зачисляется в доходы местных бюджетов по месту нахождения
(регистрации) объекта налогообложения



Поступление налога на имущество физических лиц за 2006-2016 гг., млрд. руб.





Налогоплательщики и объект обложения



Налогоплательщиками признаются физические лица (граждане РФ, иностранные граждане, лиц без гражданства) – собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения.

За несовершеннолетних и недееспособных граждан платят родители, опекуны, попечители

Объект обложения

- ✓ жилой дом;
- ✓ жилое помещение (квартира, комната);
- ✓ гараж, машино-место;
- ✓ единый недвижимый комплекс;
- ✓ объект незавершенного строительства;
- ✓ иные здание, строение, сооружение, помещение.



Не признается объектом налогообложения имущество, входящее в состав общего имущества многоквартирного дома



Налоговая база



- Налоговая база** — кадастровая стоимость
- ✓ если субъект РФ утвердил результаты определения кадастровой стоимости объектов недвижимого имущества
 - ✓ с 01.01.17 – применяется в 72 субъектах РФ



В иных случаях до 1 января 2020 года исчисляется исходя из **инвентаризационной стоимости имущества**



Порядок определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости имущества

Налоговая база определяется на 1 января налогового периода:

- В отношении **квартиры** - как кадастровая стоимость, уменьшенная на величину кадастровой стоимости 20 квадратных метров общей площади.
- в отношении **комнаты** - как ее кадастровая стоимость, уменьшенная на величину кадастровой стоимости 10 квадратных метров площади.
- в отношении **жилого дома** определяется как его кадастровая стоимость, уменьшенная на величину кадастровой стоимости 50 квадратных метров площади.
- в отношении **единого недвижимого комплекса**, в состав которого входит хотя бы одно жилое помещение (жилой дом) - как его кадастровая стоимость, уменьшенная на один миллион рублей.





Порядок определения налоговой базы исходя из инвентаризационной стоимости имущества

Налоговая база определяется

- в отношении каждого объекта налогообложения как его **инвентаризационная стоимость**, исчисленная с учетом коэффициента-дефлятора (на 2017 год - 1,425)
- на основании последних данных об инвентаризационной стоимости, представленных в установленном порядке в налоговые органы до 1 марта 2013 года.



Налоговый период, налоговые ставки



НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД — календарный год
Отчетных периодов не предусмотрено



НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ - устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) в зависимости от применяемого порядка определения налоговой базы



По кадастровой стоимости:

✓ 0,1%:

- жилые дома и помещения
- объекты незавершенного строительства
- единые недвижимые комплексы
- гаражи и машиноместа
- хозяйственные строения

✓ 2%:

- административно-деловые и торговые центры

✓ если стоимость кадастровая
стоимость объекта > 300 млн.руб.

✓ 0,5% - прочие

*Могут быть снижены до 0 или
увеличены не более чем в 3 раза
по решению местных властей*

По инвентаризационной стоимости с учетом коэффициента-дефлятора:

✓ до 0,1%:

- до 300 000 руб.

✓ 0,1-0,3%:

- 300 000 руб. – 500 000 руб.

✓ 0,3-2% :

- Свыше 500 000 руб.

*Допускается установление
дифференцированных ставок*





Федеральные - от уплаты налога освобождены:

- ✓ Герои Советского Союза и РФ и т.п.,
- ✓ инвалиды I и II групп, детства
- ✓ граждане, подвергшиеся воздействию радиации
- ✓ пенсионеры,
- ✓ граждане, выполнявшие интернациональный долг в странах, в которых велись боевые действия;
- ✓ родители и супруги служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей,
- ✓ физические лица, осуществляющие профессиональную творческую деятельность;
- ✓ лица по строениям площадью менее 50 кв. метров

Органы *местного самоуправления* могут устанавливать дополнительные налоговые льготы и основания для их использования



Порядок исчисления и уплаты налога

По **инвентаризационной** стоимости:

$$\text{Налог} = \text{Налоговая база} * \text{Налоговая ставка}$$

По **кадастровой** стоимости:

1. За первые четыре периода с даты перехода:

$$\text{Налог} = (N1 - N2) \times K + N2,$$

где N1 - сумма налога исходя из кадастровой стоимости;

N2 - сумма налога по инвентаризационной стоимости;

K – коэффициент (от 0,2 до 0,8)

2. С пятого периода:

$$\text{Налог} = \text{Налоговая база} * \text{Налоговая ставка}$$

Уплата производится не позднее 1 декабря года, следующего за налоговым периодом на основании налоговых уведомлений



Благодарю за внимание!