

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Вопросы для обсуждения:

1. Общая характеристика налога.
2. Элементы налога на доходы физических лиц.

Общая характеристика налога:

Порядок исчисления и уплаты определяется главой 23 НК РФ.

Налог является:

- федеральным;
- прямым;
- системообразующим.

Налогоплательщики (ст. 207 НК РФ):

- физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации;
- физические лица, **не** являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Налоговые резиденты:

- физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев;
- российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы РФ – независимо от времени фактического нахождения в РФ.

Объект налогообложения (ст. 209 НК РФ):

- для налоговых **резидентов** РФ – доход, полученный от источников в РФ и доход, полученный от источников за пределами РФ;
- для налоговых **нерезидентов** РФ – доход, полученный от источников в РФ.

Налоговая база (ст. 210 НК РФ):

Для доходов, в отношении которых установлена ставка налога 13% - суммы полученного дохода в денежном выражении за минусом налоговых вычетов (кроме дивидендов).

Для доходов, в отношении которых установлены иные ставки (30%, 35%) - сумма полученного дохода в денежном выражении.

Особенности определения налоговой базы по доходам, полученным в натуральной форме (ст. 211 НК РФ):

Доход, полученный от организаций и индивидуальных предпринимателей в натуральной форме (оплата за физических лиц коммунальных услуг, отдыха, обучения; получение безвозмездно товаров, работ, услуг; оплата труда в натуральной форме и др.).

Особенности определения налоговой базы по доходам, полученным в виде материальной выгоды (ст. 212):

Материальная выгода от экономии на процентах за пользование заёмными средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей.

Налоговая база – превышение суммы процентов, исчисленной исходя из $\frac{2}{3}$ ключевой ставки ЦБ, действовавшей на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Доходы, не подлежащие налогообложению (ст. 217):

государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности, а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством.

Налоговые вычеты:

- стандартные (ст. 218);
- социальные (ст. 219);
- имущественные (ст. 220);
- профессиональные (ст. 221);
- инвестиционные (ст. 219.1);
- перенос убытков (ст. 220.1, ст. 220.2);

Налоговые вычеты: *стандартные*

Предоставляются налоговым агентом по заявлению налогоплательщика только в отношении доходов, подлежащих налогообложению по ставке 13%.

Личный стандартный налоговый вычет:

- 3000 руб. за каждый месяц или
- 500 руб. за каждый месяц

в течение всего налогового периода.

Налоговые вычеты: *стандартные*

налоговый вычет за каждый месяц налогового периода распространяется на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супругу) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок, в следующих размерах:

- 1 400 руб. на первого и второго ребенка;
- 3 000 руб. на третьего и каждого последующего ребенка;
- 6 000 (12 000) руб. на каждого ребенка в случае, если ребенок является ребенком-инвалидом.

Налоговые вычеты: *социальные*

Предоставляются только в отношении доходов, подлежащих налогообложению по ставке 13% по окончании календарного года при подаче налоговой декларации и подтверждающих документов.

Налоговые вычеты: *социальные*

1. Сумма, перечисленная физ. лицом на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемого из бюджетов.

Предельный размер – не более 25% суммы дохода, полученной за год.

Налоговые вычеты: *социальные*

2. Сумма, уплаченная родителями за обучение своих детей в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию.

Предельный размер – не более 50 000 руб. в год на каждого ребёнка в общей сумме на обоих родителей.

Налоговые вычеты: *социальные*

3. Оплата стоимости дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях РФ (утв. Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 г. № 201).

Предельный размер – без ограничения.

Налоговые вычеты: *социальные*

4. Суммы, уплаченные налогоплательщиком:
- за своё обучение в образовательных учреждениях;
 - за услуги по лечению в медицинских учреждениях РФ за себя, супруга (супругу), своих родителей, своих детей в возрасте до 18 лет;
 - за медикаменты, назначенные лечащим врачом;
 - по договорам добровольного личного страхования, а также по договорам добровольного личного страхования супруга (супруги), родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет.

Предельный размер – не более 120 000 руб. в
ГОД.

Налоговые вычеты: *имущественные*

1. Сумма, полученная от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности **менее 5 лет**.

Предельный размер вычета – не более 1 000 000 руб. в год.

Налоговые вычеты: *имущественные*

2. Сумма, полученная от продажи иного имущества (кроме ценных бумаг), находившегося в собственности **менее 5 лет.**

Предельный размер вычета – не более 250 000 руб. в год.

Вместо использования имущественного налогового вычета налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтверждённых расходов, связанных с получением этих доходов.

Налоговые вычеты: *имущественные*

3. Сумма, израсходованная налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для ИЖС и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них.

Предельный размер вычета – не более 2000 000 руб. (без учёта сумм, направленных на погашение процентов).

Налоговые вычеты: *имущественные*

4. Сумма, направленная на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от организаций РФ или ИП и израсходованным на новое строительство или приобретение жилья, земельных участков, предоставленных для ИЖС, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них, а также на погашение процентов по кредитам, полученным от банков, находящихся на территории РФ в целях рефинансирования указанных кредитов (займов).

Предельный размер вычета – 3 000 000 руб.

Налоговые вычеты: *имущественные*

на строительство жилья **не применяется** в случаях, если:

- оплата расходов производится за счет средств работодателей или иных лиц, средств материнского капитала;
- сделка купли-продажи жилья совершается между физическими лицами, являющимися взаимозависимыми в соответствии со ст.20.

Налоговые вычеты: *имущественные*

- налогоплательщик вправе воспользоваться вычетом на строительство (приобретение) жилья **несколько раз** (в пределах 2 млн. руб.);
- Не использованная сумма вычета **переносится** на следующие годы до полного его использования.

Налоговые вычеты: профессиональные

Налогоплательщики:

- Индивидуальные предприниматели.
- Частные нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатский кабинет, другие лица, занимающиеся в установленном порядке частной практикой.

Размер вычета:

- Сумма фактически произведённых и документально подтверждённых расходов **или**
- 20 % от общей суммы полученных доходов – без документального подтверждения.

Налоговые вычеты: *профессиональные*

Налогоплательщики:

Лица, получающие вознаграждение от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданского правового характера.

Размер вычета:

Сумма фактически произведённых и документально подтверждённых расходов.

Налоговые вычеты: профессиональные

Налогоплательщики:

Лица, получающие авторские вознаграждения.

Размер вычета:

- Сумма фактически произведённых и документально подтверждённых расходов **или**
- Без документального подтверждения: 20-40% от суммы полученного дохода в зависимости от вида деятельности (создание литературных произведений, произведений скульптуры и т.д.)

Налоговые вычеты: *инвестиционные*

Налогоплательщик имеет право на получение следующих инвестиционных вычетов:

1) в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (гашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находившихся в собственности налогоплательщика более 3-х лет (после 01.01.14 г.);

Налоговые вычеты: *инвестиционные*

Налогоплательщик имеет право на получение следующих инвестиционных вычетов:

2) в сумме денежных средств, внесенным налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет (не более 400 тыс. руб.);

3) в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете (по окончании договора, не менее 3-х лет, один счет).

Налоговые вычеты: *перенос убытков*

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

Налоговые вычеты при переносе убытков предоставляются:

1) в размере сумм убытков, полученных от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Вычет предоставляется в размере убытков.

Налоговые вычеты: *перенос убытков*

2) в размере сумм убытков, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке в размере сумм убытков.

Вычет предоставляется в течение 10 лет.

Налоговые вычеты: *перенос убытков*

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе.

Налоговые вычеты предоставляются в размере сумм убытков, полученных от операций инвестиционных товариществ, в которых участвует налогоплательщик с ценными бумагами, с финансовыми инструментами. Вычет предоставляется в размере убытков.

Налоговый период:

Календарный год.

Налоговые ставки (ст. 224 НК РФ):

- **13%** - по всем доходам, кроме указанных ниже;
- **35%** - по выигрышам и призам, полученным на конкурсах, играх и других мероприятиях, проводимых в целях рекламы, в части, превышающей 4000 руб. и др.;
- **30%** - в отношении доходов, получаемых налоговыми нерезидентами РФ;
- **13%** - в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов.

Порядок исчисления налога (ст. 225 НК РФ):

Сумма налога исчисляется как налоговая база, умноженная на соответствующую налоговую ставку.

Исчисление сумм налога производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по окончании каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых установлена ставка 13%. Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Порядок и сроки уплаты налога:

Порядок уплаты:

- «у источника»;
- по декларации – для индивидуальных предпринимателей, находящихся на общем режиме налогообложения, адвокатов и нотариусов.

Срок уплаты: до **30 апреля** года, следующего за налоговым периодом.