


Магистерская программа «Международный финансовый и управленческий учет» 



Первая в России программа, получившая международную аккредитацию **ACCA** уровня Fundamentals

F6

(Income Tax)

Налог на доходы физических лиц

Структура и техника сдачи экзамена F 6

15 минут

- чтение
- планирование

3 часа

- Написание экзамена

15 вопросов- тест
4 вопроса -10
баллов
2 вопроса -15
баллов

- 100 марок
максимально

Q1 & Q2
55 марок
(30+25)

- Налог на прибыль
- НДФЛ

Q 3
15 марок

- НДС
- Так же (м.б. на 9 марок в Q1)

Q4 & Q 5
30 марок
(15+15)

- Любая тема из учебного плана, но обычно:
- НДФЛ
- Соц.налог
- Спец.темы главы 25 НК (тонкая капитализация, дивиденды)

Структура и техника сдачи экзамена F 6



!!! ВАЖНО!!!

- КОНТРОЛИРУЙТЕ ВРЕМЯ
- ВСЕ ВЫЧИСЛЕНИЯ ДОЛЖНЫ БЫТЬ ПРОДЕМОНСТРИРОВАНЫ
- НАЧИНАЙТЕ ЛУЧШЕ С ВОПРОСА В КОТОРОМ УВЕРЕНЫ
- ИСПОЛЬЗУЙТЕ ПРОФОРМЫ ДЛЯ ОТВЕТА
- КАЖДЫЙ ВОПРОС НАЧИНАЙТЕ С НОВОГО ЛИСТА ТЕТРАДИ ДЛЯ ОТВЕТОВ
- НЕ ИСПОЛЬЗУЙТЕ СЛЭНГ
- ОКРУГЛЯЙТЕ ДО РУБЛЯ

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Контакты преподавателя

Ковалева Екатерина Евгеньевна

Заместитель начальника

Управления консолидированной отчетности по
МСФО

Бухгалтерской службы ОАО "РЖД", АССА

тел.:(499) 260-30-87 (внутр.: 7-30-87)

email: mikhailovae@center.rzd.ru

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Структура курса.

- Понятие налога на доходы физических лиц
- Налогоплательщики: налоговые агенты; понятие "резидент" и "нерезидент"
- Налоговые ставки
- Доходы, подлежащие налогообложению по ставке 13%
- Доходы, полученные в натуральном выражении
- Доходы не подлежащие налогообложению
- Стандартные налоговые вычеты
- Социальные налоговые вычеты: обучение, лечение, благотворительность, негосударственное пенсионное обеспечение
- Имущественные налоговые вычеты: продажа имущества; приобретение.
- Профессиональные налоговые вычеты: договора гражданско-правового характера; индивидуальные предприниматели; авторские договора
- Доходы, полученные в виде страховых выплат
- Доходы, облагаемые по ставке 35%. Проценты по вкладам. Материальная выгода по займам. Призы и награды.
- Расходы на командировки
- Налогообложение операций с ценными бумагами

Понятие налога на доходы физических лиц

НДФЛ- это налог, которым облагаются доходы физических лиц, в т.ч. Зарегистрированных в качестве ИП.

НДФЛ вычисляется непосредственно с дохода. В общем случае расчет и перечисление налога в бюджет производится работодателем (юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем) – налоговым агентом. Физические лица получают «на руки» сумму, уменьшенную на НДФЛ.

Классический пример – заработная плата. Мы получаем заработную плату уже за вычетом НДФЛ, который удерживается и перечисляется в бюджет работодателем – налоговым агентом.

Регулируется **Главой 23** Налогового кодекса РФ (НК РФ)

Понятие налога на доходы физических лиц

Пример

Заработная плата Аннушки Алексеевой, которая работает по трудовому договору в ОАО «Бегемот» составляет 85 000 руб. в месяц.

Ставка НДФЛ – 13%

Начисленная заработная плата	85 000
Минус: сумма удерживаемого налога	11 050
Сумма, получаемая сотрудником	73 950

Каждый месяц ОАО «Бегемот» будет удерживать из заработной платы Аннушки 11 050 руб.

Налоговый период

НДФЛ исчисляется за календарный год нарастающим итогом.

В соответствии со ст.216 НК РФ ***налоговым периодом признается календарный год.***

Пример.

Аннушка Алексеева помимо заработной платы от ОАО «Бегемот» также ежемесячно получает доход от сдачи квартиры в аренду в размере 15 000 руб. в месяц.

В данном случае Аннушка до 30 апреля следующего года должна подать налоговую декларацию с указанием дополнительного дохода от сдачи квартиры в аренду, рассчитать и уплатить дополнительно рассчитанный НДФЛ в бюджет.

Понятие «резидент» и «нерезидент»

- Если физическое лицо находится на территории Российской Федерации не менее 183 дней в течение двенадцати следующих подряд месяцев, то это лицо признается налоговым **резидентом** Российской Федерации и платит НДФЛ со всех своих доходов, полученных в этом календарном году независимо от места их получения или места нахождения источников выплаты.
- Если вышеуказанный критерий не выполняется, то лицо не является налоговым резидентом Российской Федерации и платит только налог, полученный у источников в Российской Федерации.



На экзамене не будут тестировать налогообложение доходов нерезидентов

Налоговые ставки

Регулируется статьей 224 НК РФ

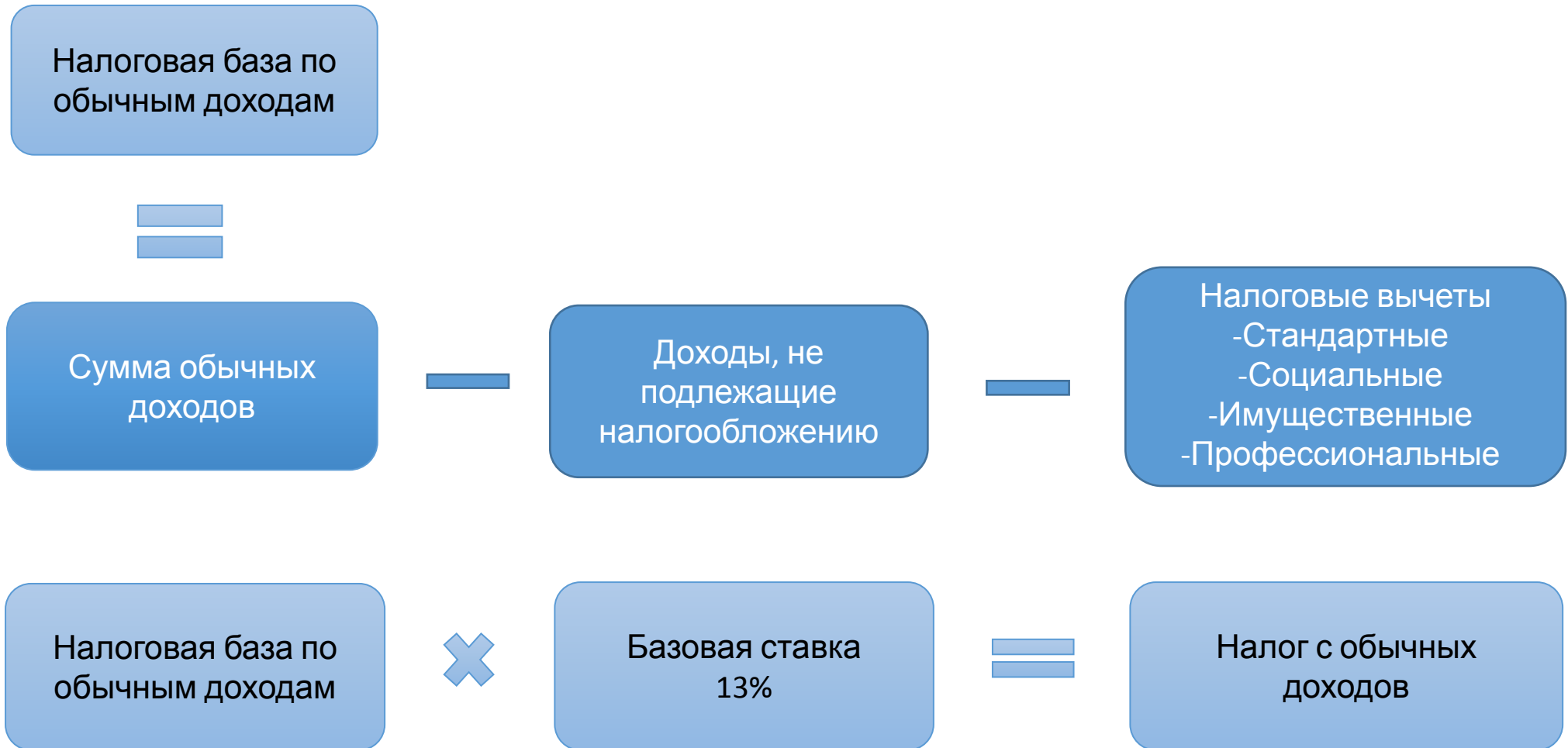
Существует одна базовая ставка – 13% и четыре специальные ставки 15%, 30 % и 35%.

Вид дохода	Ставка налога
Стоимость любых выигрышей и призов рекламного характера	35%
Процентные доходы по банковским вкладам, превышающие необходимые пределы	35%
Экономия на процентах при получении заемных средств- вмененный процент	35%
Доходы, полученные в виде дивидендов резидентами РФ	13%
Дивиденды, полученные нерезидентами от участия в российских компаниях	15%
Доходы (за исключением дивидендов) нерезидентов	30%



На экзамене не будут тестировать налогообложение доходов нерезидентов

Налоговые ставки



Ставки налога



Для целей экзамена необходимо показывать отдельно виды доходов, облагаемые по разным ставкам

Проформа для экзамена:

Доход, полученный от всех источников	XX	
(минус -необлагаемые доходы)	(XX)	
(минус – доходы, облагаемые по специальным ставкам)		(XX)
(минус – налоговые вычеты (социальные, имущественные, профессиональные)	(XX)	
Налоговая база для расчета налога по ставке 13%		XX
Налог по ставке 13%		XX
Доходы, облагаемые по ставке 35%	XX	
Налог по ставке 35%		XX
Доходы, облагаемые по ставке 9%	XX	
Налог по ставке 9%		XX
Сумма налога к перечислению в бюджет	XX	
Сумма налога, удержанная налоговым агентом		(XX)
Налог для перечисления/возврата из бюджета		<u>XX</u>

Доходы, подлежащие налогообложению по ставке 13%

Состав обычных доходов, облагаемых по ставке 13%:

- Заработная плата;
- Премия;
- Обычные призы и подарки от компании;
- Доходы от продажи личного имущества;
- Выигрыши в лотереях;
- Доходы от предпринимательской деятельности;
- Доходы от сдачи имущества в аренду и т.д.

Момент признания дохода:

Вид дохода	Дата признания
Заработная плата (включая бонус)	Последний день месяца начисления
Вознаграждения по договорам гражданско-правового характера	Дата выплаты
Получение подарков и доходов в натуральном выражении	Дата получения
Выплаченные проценты	Дата платежа
Доход в виде экономии на процентах	Дата платежа (или минимум 1 раз в год)

Доходы, подлежащие налогообложению по ставке 13%

Доходы могут быть получены гражданами в денежной и натуральной форме, в том числе и в виде материальной выгоды.

Например, швея Швейной фабрики «Зоря» получила в качестве премии комплект постельного белья. Стоимость комплекта белья включается в общий облагаемый доход швеи.

Оплата работодателем спортзала и обедов за конкретных сотрудников считается материальной выгодой сотрудника, и сумма таких расходов включается в общий облагаемый доход сотрудника

Доходы, подлежащие налогообложению по ставке 13%

Также к доходам, полученным в натуральной форме относятся:

- Оплата работодателем расходов по содержанию детей сотрудника в детских дошкольных учреждениях
- Оплата затрат на доставку работника к месту работы
- Оплата за сотрудника аренды жилья
- Подарки в натуральной форме от работодателя (превышающие в общей сумме **4000 руб.** в год)



Сумма доходов, полученных в натуральной форме, определяется на основании рыночных цен на дату фактического получения дохода.

Для экзамена- рыночная цена будет дана в условии задачи. Ее не нужно определять.

Удержание налога с суммы доходов, полученных в натуральном выражении, не могут превышать **50%** от суммы денежной выплаты (статья 226 НК РФ).

Доходы, подлежащие налогообложению по ставке 13%

На экзамене обратить внимание на такие виды дохода как **отпускные и оплата больничных** - проверить, включены ли они в общий доход. Если из описания это непонятно- сделать предположение и идти дальше. Не терять время описание разных

Доходы в натуральном выражении, включаемые в налогооблагаемый доход	Доходы в натуральном выражении, не включаемые в налогооблагаемый доход
Предоставления жилья	Командировочные расходы в пределах норм
Членство в фитнес - клубе	Профессиональное обучение
Поездка в отпуск в Испанию	Предоставление машины, водителя и телефона в бизнес целях
Скидка на товары, произведенные в компании (в т.ч. Железнодорожные билеты, работы и услуги)	Медицинское обслуживание сотрудников и членов их семей, выплаченные за счет чистой прибыли
Бесплатное питание сотрудников	Расходы на добровольное медицинское страхование сотрудников и членов их семей
Оплата частных телефонных звонков	Представительские и другие бизнес расходы

Задача 1. Николай.

Николай работает в департаменте логистике компании «Фрукты». Валовая заработная плата Николая составляет 325 000 руб.

В течении 2014 года в дополнение к заработной плате Николай также получил:

- В апреле 2014 Николай опцион текущей рыночной стоимостью 20 000 руб. С периодом реализации до апреля 2016 года.
- Подарок на День рождения – годовую карту членства в спортклубе – рыночной стоимостью 25 000 руб.
- В июне 2014 – поездку на озеро Байкал стоимостью 31 000 руб., как поощрение за достижения в течении года
- Семинар по Лидерству от обучающего центра с соответствующей лицензией стоимостью 75 000 руб.
- Годовой бонус по итогам работы за 2013 год в размере 500 000 руб, выплаченный Николаю 1 апреля 2014.

Определить налогооблагаемый доход Николая и рассчитать НДФЛ.

Доходы, подлежащие налогообложению по ставке 13%

Валовой доход (325 000*12)	3 900 000	1/2
Опцион	20 000	1
Подарок на День Рождения – членство в спорт-клубе	25 000	1/2
Вычет на подарок	(4 000)	1
Поездка на Байкл	31 000	1/2
Семинар по Лидерству	0	1/2
Годовой бонус за 2013 год	0	1/2
Итого	3 972 000	
Налог на доходы (3 972 000 *13%)	516 360	1/2

Доходы, не подлежащие налогообложению

Статьей 217 НК РФ определены **доходы, не подлежащие налогообложению**.

К таким доходам относятся:

- Государственные пособия, выплаты и компенсации, в том числе пособия по безработице, беременности и родам, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (в т.ч. по уходу за больным ребенком);
- Пенсии и социальные доплаты к пенсиям;
- Алименты;
- Материальная помощь на сумму не более **4 000** руб.;
- Подарки работникам на сумму не более **4 000** руб.;
- Компенсационные выплаты и финансовая помощь, в соответствии с законодательством (возмещение вреда здоровью, бесплатное предоставление жилья, оплата стоимости питания и т.п.) кроме компенсации за неиспользованный отпуск;
- Материальная помощь при рождении ребенка- в пределах **50 000** руб.;
- Подарки, полученные от близких родственников;
- Наследство в общем случае исключается (особые случаи не экзаменуются)

Доходы, не подлежащие налогообложению

К таким доходам относятся:

- Возмещение командировочных расходов в пределах норм;
- Оплата лечения работников и членов их семей (супругов, детей и родителей);
- Суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок (кроме туристических) в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения на территории РФ (в случае компенсации из прибыли после налогообложения или соц. Фондов);
- Дополнительные взносы работодателя в «накопительную» часть пенсии сотрудника до 12 000 руб. в год в расчете на каждого сотрудника ;
- Взносы, сделанные компанией от лица сотрудника по договору добровольного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения;
- Компенсация сотрудникам выплаченных процентов по ипотеке в пределах лимита для целей Налога на Прибыль (3% от расходов на персонал).

Доходы, не подлежащие налогообложению

Задача 3. Людмила

Людмила работает в качестве менеджера по продажам в торговой компании. Ее «чистая» месячная заработная плата в 2016 году составила 22 000 руб. Ей также выплатили бонус в размере 100 000 руб., по итогам работы за 2015 год, который она положила на 6-месячный депозит в банк под 12% годовых (Ставка рефинансирования = 10%).

В 2016 году она продала свою дачу за 500 000 руб., так как получила в наследство новый коттедж от дяди рыночной стоимостью 3 000 000 руб. Людмила купила новую спортивную машину, которая, к сожалению, попала в аварию. Людмила получила страховую выплату в размер 100 000 руб.

В течение 2016 года Людмила часто ездила в командировки и получила от компании возмещение командировочных расходов 55 000 руб. (все в пределах норм). Она также получила в подарок от компании путевку в Италию стоимостью 40 000 руб. Компания также оплатила за Людмилу проценты по ипотечному кредиту в сумме 120 000 руб.

В марте 2016 Людмила получила дивиденды от компании ХХ в размере 10 000 руб. за 2015 год.

Доходы, не подлежащие налогообложению

Доход, облагаемый по ставке 13%		
Валовая заработная плата (22 000/0,87*12)	303 448	1/2
Бонус за 2015 год	0	1/2
Наследство коттеджа	0	1/2
Продажа дачи	500 000	1/2
Получение страховой выплаты (нет данных о стоимости машины и страховом взносе)	100 000	1/2
Командировочные	0	1/2
Поездка в Италию (40 000- 4 000)	36 000	1
Итого	975 448	
Доход, полученный в виде дивидендов		
Дивиденды (10 000/0,87)	11 494	1/2
Доход, облагаемый по ставке 35%		
Процентный доход (меньше чем ставка рефинансирования +5%)	0	1/2

Доходы, не подлежащие налогообложению

Задача 4. Сергей.

Сергей работает Инженером в крупной компании. Его месячный валовой доход 25 000 руб.

Он много ездит в командировки и компания компенсировала ему командировочные расходы на 67 000 руб., несмотря на то, что это выше установленных норм на 7 000 руб.

Кроме того в текущем году он получил от компании следующие доходы:

- Оплата профессионального обучения – 15 000 руб.
- Материальная помощь – 6 000 руб.
- Добровольное медицинское страхование – 10 000 руб.
- Оплата больничного – 3 000 руб.
- Отпускные -24 000 руб. (помимо заработной платы)

Сергей продал свою старую машину за 100 000 руб., так как папа подарил ему новую машину рыночной стоимостью 300 000 руб.

Он также выиграл телевизор стоимостью 14 000 руб. от компании ХХ, которая проводила рекламную лотерею среди новых покупателей

Посчитайте налогооблагаемый доход Сергея

Доходы, не подлежащие налогообложению

Доход, облагаемый по ставке 13%

Валовая заработная плата (25 000*11)	275 000	1/2
Отпускные	24 000	1/2
Командировочные (превышение нормы)	7 000	1/2
Профессиональное обучение	0	1/2
Материальная помощь (6 000 – 4 000)	2 000	1
Медицинская страховка	0	1/2
Оплата больничного	3 000	1/2
Доход о продажи автомобиля	100 000	1/2
Машина в подарок от папы	0	1/2
Итого	411 000	

Доход, облагаемый по ставке 35%

Рыночная стоимость приза (минус вычет) (14 000 руб. -4 000 руб.)	10 000	1
--	--------	---

Стандартные налоговые вычеты

Налогоплательщики имеют право на получение стандартного налогового вычета:

- ✓ 1 400 руб. ежемесячно – на первого ребенка;
- ✓ 1 400 руб. ежемесячно – на второго ребенка;
- ✓ 3 000 руб. ежемесячно – на третьего и последующих детей.

Дети должны быть моложе 18 лет или 24 лет для студентов, аспирантов, курсантов и учащихся очной формы обучения.

Вычет предоставляется только по доходам, облагаемым по ставке 13%.

Вычет прекращает предоставляться начиная с месяца в котором совокупный доход налогоплательщика превысит 280 000 руб.

Задача 5. Павел.

Павел работает в консалтинговой компании администратором. Его «чистый» месячный доход составляет 16 000 руб. Он женат и имеет двоих детей 6 и 21 года. Старшая дочь Павла уже работает на пол ставки в кафе. Павел российский резидент.

В течении года Павел также получил от работодателя:

1. Подарок на день рождения – в январе – Плейер, рыночной стоимостью 7 000 руб. (включая НДС);
2. Бонусную поездку в Голландию в мае, рыночной стоимостью 30 000 руб.

Рассчитать НДФЛ Павла за текущий год. Применить все возможные вычеты.

Стандартные налоговые вычеты

Доход, облагаемый по ставке 13%

Валовая заработная плата ($X - (X - 16\,800) * 13\% = 16\,000 * 12$)	218 179	3/2
Вычет на ребенка (только на одного, до 18 лет) ($1\,400 * 12$)	(16 800)	1
Подарок на день рождения	7 000	1/2
Минус необлагаемая сумма	(4 000)	1/2
Поездка в Голландию	30 000	1/2
Итого налогооблагаемый доход	234 379	
Налог на доходы ($234\,379 * 13\%$)	30 469	1/2

Задача 6. Константин.

Константин работает инженером. Он женат и имеет 6-летнюю дочь. Его заработная плата за год составила 198 360 руб. «чистыми» и выплачивалась ему ежемесячно в течении года.

В течении года он также получил от работодателя:

1. Кредит по ставке рефинансирования ЦБ в сумме 40 000 руб.
2. Возмещение командировочных расходов, включая билеты на сумму 3 000 руб., оплата гостиницы – 6 000 руб. и суточные – 200 руб.
3. Специальный подарок по случаю 3х летнего юбилея работы в компании – сертификат на проживание в отеле в Европе рыночной стоимостью 8 000 руб.

Рассчитать НДФЛ Константина за год. Применить все возможные вычеты.

Стандартные налоговые вычеты

Доход, облагаемый по ставке 13%

Валовая заработная плата ($X - (X - 16\,800) * 13\% = 198\,360$)	225 490	3/2
Вычет на ребенка (до 18 лет) ($1\,400 * 12$) – доход не превышает 280 000	(16 800)	1
Кредит по ставке рефинансирования ЦБ- ни сам кредит, ни проценты	0	1/2
Командировочные	0	1/2
Подарок от компании (8 000 – 4 000)	4 000	1
Итого налогооблагаемый доход	212 690	
Налог на доходы ($27\,650 * 13\%$)	27 650	1/2

Социальные налоговые вычеты: обучение, лечение, благотворительность, негосударственное пенсионное обеспечение

Физические лица имеют право уменьшить свой доход, облагаемый по ставке 13% на сумму:

1. Доходов, перечисленных на благотворительность;
2. Расходов на лечение;
3. Расходов на обучение;
4. Суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и (или) добровольного пенсионного страхования и взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Порядок предоставления социальных налоговых вычетов регламентируется статьей **219 НК РФ**.

Социальные налоговые вычеты предоставляются только налоговыми органами после подачи гражданином налоговой декларации за истекший календарный год.

Исключение: взносы на негосударственное (добровольное) пенсионное обеспечение, могут предоставляться работодателем.

Пример.

В марте 201X года Марусе Клубничкиной – тренеру по йоге – была начислена заработная плата 55 000 руб. Маруся имеет двоих детей до 18 лет. В этом месяце она уплатила за лечение своей дочери 12 000 руб. (предполагается, что расход подтвержден документально, а также соответствует всем критериям для получения социального вычета).

В марте работодатель удержит налог с начисленной заработной платы в размере $55\,000 * 13\% = 7\,150$ руб.

Социальный налоговый вычет может быть предоставлен Марусе только с следующей календарном году по данным ее декларации по НДФЛ за текущий год. Компания –работодатель не в праве предоставить данный налоговый вычет. Это не предусмотрено НК РФ.

Средства перечисляемые в виде пожертвований:

1. Благотворительным организациям;
2. Социально ориентированным некоммерческим организациям;
3. Некоммерческим организациям, осуществляющим свою деятельность в области науки, культуры, образования, физической культуры и спорта, здравоохранения, защиты прав и свобод человека, охраны окружающей среды;
4. Религиозным организациям.

Максимальны вычет ограничен **25%** от суммы облагаемых обычных доходов (до вычетов), полученных в календарном году.

Неиспользованные суммы расходов на благотворительность не могут быть перенесены на следующие годы.

Пример.

Совокупный облагаемый доход Маруси Клубничкиной за год составил 580 000 рублей.

В течении года Маруся перевела в благотворительный фонд «Расправь Крылья» 140 000 руб. А также купила детские новогодние подарки на сумму 15 000 руб.

Рассчитать сумму социального налогового вычета.

Максимальный размер вычета на благотворительные цели

$$580\,000 * 25\% = 145\,000$$

Вычет на благотворительность Маруси составит 140 000 руб.

Облагаемый доход Маруси после вычета составит

$$580\,000 - 140\,000 = 440\,000 \text{ руб.}$$

Взносы в неденежной форме не рассматриваются НК РФ в качестве расходов на благотворительность. Вычет предоставляется налоговым органом после подачи Марусей декларации за текущий год

Социальные налоговые вычеты: расходы на обучение

1. Расходы на обучение:

- личные расходы на обучение физического лица
- расходы на обучение детей в возрасте до 24 лет
- расходы на обучение подопечных в возрасте до 18 лет
- расходы на обучение брата/сестры в возрасте до 24 лет

2. Очная форма обучения. Образовательное учреждение должно иметь соответствующую лицензию.

3. Налоговый вычет по образованию ребенка не может быть применен, если обучение было оплачено материнским капиталом.

4. Вычет предоставляется в течение всего периода обучения (включая академический отпуск) при наличии соответствующих расходов в каждом календарном году.

5. Вычет предоставляется налоговым органом после подачи декларации за истекший календарный год.

Социальные налоговые вычеты: расходы на обучение

Вычет предоставляется в размере фактически понесенных и документально подтвержденных расходов, но не более:

120 000 руб. за календарный год на себя либо брата или сестру в возрасте до 24 лет;

50 000 руб. за календарный год на каждого ребенка не достигшего 24 лет в общей сумме на обоих родителей.

Суммы расходов, превышающие вышеуказанные нормативы, на следующий год не переносятся.



120 000 руб. представляет собой общую максимальную сумму для трех социальных вычетов, а именно: расходов на обучение самого налогоплательщика, расходов на лечение (кроме дорогостоящего), расходов на негосударственное пенсионное обеспечение (добровольное пенсионное страхование).

Пример

Также в текущем году Маруся Клубничкина заплатила 57 000 руб. из 64 000 руб. за годовые курсы своего сына в Московской Медицинской Академии. Остальное было уплачено ее мужем.

В мае текущего года Маруся заплатила 45 000 руб. за обучение своего брата 22-х лет в Московской Академии спорта.

Рассчитайте итоговую сумму НДФЛ к уплате/зачету после подачи Маруси налоговой декларации за 2015 год.

Социальные налоговые вычеты: расходы на обучение

Пример

Налогооблагаемый доход Маруси за год	580 000	
НДФЛ, удержанный налоговым агентом $580\,000 \cdot 13\% =$	75 400	1/2
Вычет на обучение на сына (50 000 руб. из 57 000 руб.)	(50 000)	1
Вычет на обучение брата	(45 000)	1
Налогооблагаемая база	485 000	
НДФЛ по данным декларации $450\,000 \cdot 13\% =$	63 050	1/2
НДФЛ к возврату из бюджета	(12 350)	

Вычет предоставляется на сумму, потраченную на лечение:

- самого налогоплательщика;
- его супруги;
- родителей
- детей (включая приемных) в возрасте до 18 лет.

Перечень медицинских услуг для целей вычета утверждается Правительством РФ. Для целей сдачи экзамена – мед. учреждение имеет соответствующую лицензию.

Максимальная сумма вычета на всех перечисленных лиц 120 000 руб.

120 000 руб. представляет собой общую максимальную сумму для трех социальных вычетов, а именно: расходов на обучение самого налогоплательщика, расходов на лечение (кроме дорогостоящего), расходов на негосударственное пенсионное обеспечение (добровольное пенсионное страхование).

Вычет предоставляется также в отношении личных расходов на приобретение лекарственных препаратов для медицинского применения, по назначению лечащего врача.

Вычет также предоставляется на суммы страховых взносов, уплачиваемых лично по договорам добровольного медицинского страхования, заключенным в свою пользу или в пользу близких.

Указанный социальный налоговый вычет не предоставляется, если расходы были произведены за счет средств работодателя.

Пример

Работодатель Маруси Клубничкиной – фитнес- центр Радуга оплатил годовое добровольное медицинское обслуживание Маруси в сумме 18 000 руб.

Также работодатель оплатил годовое добровольное медицинское обслуживание за детей Маруси в размере 15 000 руб. и 13 000 руб.

Данные расходы нельзя принять к вычету, так как они были проведены за счет работодателя.

Но данные суммы, также не входят в совокупный облагаемый доход Маруси, так как не подлежат налогообложению.



Для целей экзамена- это нужно писать!

Данный вычет предоставляется:

- Пенсионные взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;
- Страховые взносы по договорам добровольного пенсионного страхования;
- Дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Вычет предоставляется на взносы в пользу:

- Самого налогоплательщика
- Супругов
- Родителей
- Детей

По данному вычету работодатель может быть налоговым агентом- по заявлению налогоплательщика.

Пример

В текущем году Маруся Клубничкина вступила в программу дополнительного рефинансирования накопительной части пенсии и перечислила на эти цели 40 000 руб. По заявлению Маруси вычет предоставляется работодателем.

В текущем году Маруся уже потратила:

45 000 руб. на обучение брата;

18 000 руб. медицинское обслуживание на себя;

15 000 руб. + 13 000 руб. медицинское обслуживание на детей.

Итого 91 000 руб.

Общая максимальная сумма для 3х вычетов 120 000 руб.

Вычет на дополнительные взносы на накопительную часть пенсии не может быть выше **29 000 руб.**

Задача 7. Артур

В текущем году ежемесячная заработная плата Артура Рубиновича составила 29 000 руб.

В феврале этого года Артур получил подарок к 23 февраля – набор отверток от фирмы стоимостью 19 000 руб.

В течении года Артур истратил на лечение своего брата в московской клинике 75 000 руб., на свое лечение в Медицинской академии г. Киева – 82 000 руб., на лекарства для мамы, назначенные ее лечащим врачом, - 30 000 руб.

Артур также посещал вечерние курсы йоги в Московском институте йоги (стоимость 100 000 руб.). Он уплатил 10 000 руб. за обучение своей 20-и летней дочери в московском институте на дневной форме обучения. Жена Артура заплатила еще 45 000 руб. за обучение дочери и заявила этот вычет в своей налоговой декларации.

В декабре текущего года Артур перечислил 40 000 руб. в благотворительный фонд спасения бродячих собак, а так же купил и передал фонду корма для животных на сумму 10 000 руб.

Определить:

- 1. Налогооблагаемый доход Артура и НДФЛ, удержанный по месту работы**
- 2. Социальные налоговые вычеты Артура**
- 3. Сумму налога к возврату по итогам года.**

Социальные налоговые вычеты: контрольный пример

1. Налогооблагаемый доход Артура и НДФЛ:

Годовая заработная плата (29 000*12)	348 000	
Подарок на 23 февраля (19 000 – 4 000)	15 000	1/2
Вычет на ребенка (1 400*9) (в октябре доход с учетом подарка превысит 280 000)	(12 600)	1
Налогооблагаемая база	350 400	
НДФЛ у работодателя 350 400*13% =	45 552	1/2

2. Социальные вычеты Артура

Расходы на лечение

Лечение брата	0 (не входит в число близких родственников)	1/2
Свое лечение	0 (не на территории России)	1
Лекарство для мамы	30 000	1/2

Расходы на образование

Заочные курсы (ограничение на очную форму-только для детей) (120 000 руб. – 30 000 руб. – уже потрачено на лекарства)	90 000	1
Обучение дочери (50 000 руб. – 45 000 руб.) максимальный – уже заявленный женой	5 000	1

Расходы на благотворительность

Денежный взнос (не превышает 25% от величины совокупного облагаемого дохода)	40 000	1
Корма для животных	0 (учитываются только денежные взносы)	1

Социальные налоговые вычеты: контрольный пример

3. Сумма налога к возврату

Налогооблагаемый доход после социальных вычетов (350 400 – 120 000- 5 000- 40 000)	185 400	
НДФЛ по данным декларации (185 400*13%)	24 102	1
НДФЛ, удержанный работодателем	(45 552)	
НДФЛ к возврату по итогам года	(21 450)	1/2

Задача 8. Денис.

Денис российский резидент. Его годовой валовой доход, облагаемый по ставке 13% в текущем году составил 230 000 руб. В текущем году Денис понес следующие расходы.

- В сентябре он сделал пожертвование на сумму 55 000 руб. в фонд ХХ.
- Он заплатил 70 000 руб. за комплексное медицинское лечение своей мамы во Франции.
- Он заплатил 10 000 руб. за свое лечение, которые ему полностью компенсировал работодатель по его письменному заявлению.
- Он также заплатил 90 000 руб. за лечение своей единственной дочери в клинике в Москве.
- Он потратил 6 000 руб. на свое обучение по Тайм менеджменту, которое проводилось в МГУ.
- Его дочь – студентка дневного отделения МГУ. В ноябре Денис заплатил 25 000 руб. за Британский день коммерции в Университете.
- Он также оплатил 16 000 руб. за обучение своей жены в МГУ.
- Работодатель Дениса сделал за него взнос в Негосударственный пенсионный фонд в размере 70 000 руб., в то время как Денис оплатил 30 000 руб. в пенсионный фонд за свою маму.

Социальные налоговые вычеты: контрольный пример

Заработная плата	230 000	1/2
Вычет на ребенка (1 400*12)- доход не превышает 280 000	(16 800)	1
Социальные вычеты		
На обучение дочери	(25 000)	½
На обучение жены	0	1/2
На лечение матери	0	1/2
На свое лечение – компенсировано работодателем	0	1/2
На медицинское лечение дочери (90 000), свое образование (6 000), в пенсионный фонд за маму (30 000). Лимит 120 000	(120 000)	2
Перечисление работодателя в пенсионный фонд	0	
Благотворительный взнос (25%*230 000= 57 000)	(55 000)	1
Доход, облагаемый по ставке 13%	13 200	1/2
Налог по ставке 13%	1 716	

Инвестиционные налоговые вычеты

Статья 219.1 НК РФ.

Введены следующие инвестиционные налоговые вычеты:

- в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на **индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)**, но не более 400 000 рублей. Любые доходы, полученные от этих инвестиций, подлежат обложению НДФЛ
- если данный вычет не был использован в момент совершения инвестиции, то им можно воспользоваться при исчислении прибыли, полученной от продажи этих инвестиций
- **вычет в сумме 3,000,000 рублей, скорректированной с учетом средневзвешенного коэффициента** (в зависимости от срока владения ценными бумагами) может быть использован при исчислении налогооблагаемой прибыли от реализации ценных бумаг

Каждый из этих вычетов имеет строгие ограничения, в частности, в отношении минимального срока владения.

Имущественные налоговые вычеты

Статья 220 НК РФ.

При продаже гражданами своего имущества у них возникает доход в виде сумм, полученных от покупателей.

Доходы от продажи имущества не облагаются налогом у источника выплаты, поэтому у продавца возникает обязательство – рассчитать и уплатить налог.

Только регистрируемые сделки.

Налоговый вычет при продаже:

- Жилого дома, квартиры, комнаты, дачи, садового домика или земельного участка или **доли владения** в данных объектах, которые находились во владении налогоплательщика **менее 3х лет – 1 000 000 руб.**
- прочего имущества, которое находилось во владении налогоплательщика **менее 3х лет – 250 000 руб.**

Имущественные налоговые вычеты

Если указанное имущество находилось в собственности налогоплательщика **более 3-х лет**, доход от его продажи не облагается НДФЛ, то есть налоговый вычет предоставляется на всю цену продажи!

По выбору налогоплательщика фиксированный имущественный вычет может быть заменен – на **фактические затраты на приобретение имущества** (должны быть документально подтверждены).

При продаже имущества налогоплательщик обязательно подает налоговую декларацию. Исключение- если имущество в собственности более 3-х лет.

Пример

В текущем году Маруся Клубничкина продала коллекционный автомобиль, приобретенный ею 5 лет назад за 420 000 руб., гараж, купленный год назад за 300 000 руб., а также квартиру, приобретенную 2 года назад за 900 000 руб.

Автомобиль был продан за 600 000 руб., гараж за 400 00 руб., квартира за 1 600 000 руб.

Имущественные налоговые вычеты

Выручка от продажи автомобиля	600 000
Имущественный вычет – в собственности более 3х лет	(600 000)
Выручка от продажи гаража	400 000
Имущественный вычет в сумме фактически понесенных расходов	(300 000)
Выручка от продажи квартиры	1 600 000
Фиксированный имущественный вычет	(1 000 000)

Задача 9. Алексей.

Алексей налоговый резидент. В 2015 году он продал следующие виды имущества:

7 октября он продал свою машину за 200 000 руб. Машину он получил в подарок в 2008 году.

Вместе с женой они продали дачу с участком земли в Московской области за 840 000 руб. Они владели ими 50% на 50% с 2014 года. Земельный участок был приобретен за 90 000 руб. в 2014 году.

В декабре Алексей продал за 340 000 руб. гараж, который купил в 2013 году за 190 000 руб. Все подтверждающие документы у Алексея имеются.

Рассчитать налогооблагаемый доход Алексея

Имущественные налоговые вычеты

Выручка от продажи автомобиля, вычет на всю сумму, во владении более 3х лет	0	1
Выручка от продажи дачного участка 50% владения	420 000	1/2
Имущественный вычет	(420 000)	1/2
Выручка от продажи гаража	340 000	1/2
Имущественный вычет (больше, чем сумма фактически понесенных расходов)	(250 000)	1/2
Итого налогооблагаемый доход	90 000	
НДФЛ 13%	11 700	1/2

Имущественные налоговые вычеты

Согласно НК граждане вправе уменьшить свой налогооблагаемый доход по ставке 13% на суммы, потраченные на приобретение (строительство) нового жилья или земельного участка.

Сумма неиспользованная в текущем периоде переносится на последующие до полного использования.



Максимальная сумма вычета составляет 2 000 000 руб. плюс проценты по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций **на территории РФ**. Общий максимальный вычет, включая проценты по ипотеке, не может превышать **3 000 000 руб.**

Вычет предоставляется 1 раз в жизни. **Неиспользованная сумма вычета переноситься на следующие годы, пока не будет полностью использована.**

При покупке имущества в совместную собственность вычет предоставляется каждому собственнику в полном объеме.

Вычет может быть предоставлен налоговым органом при подаче налоговой декларации или работодателем – налоговым агентом по заявлению налогоплательщика.

Имущественные налоговые вычеты

Задача 10 Александра.

В 2015 году Александра приобрела новую квартиру за 3 000 000 руб. Александра и ее дочь владеют квартирой в равных долях. У нее есть все документы подтверждающие покупку, однако она получит Свидетельство о праве собственности только в 2016 году.

Для приобретения квартиры 1 декабря 2015 года Александра взяла кредит на 5 лет у своего работодателя под 10% годовых на сумму 1 000 000 руб. Проценты выплачиваются ежемесячно в последний день месяца.

Чистая заработная плата Александры за 2015 год составила 720 000 руб. Она не получала другого дохода. В 2016 году ее заработная плата будет увеличена на 10%.

**Рассчитать Имущественные вычеты Александры за 2015 и 2016 годы.
Насчитать сумму налога к доплате или возмещению из бюджета.**

Имущественные налоговые вычеты

Максимальный размер вычета 2 000 000 несмотря на долю 50%	2 000 000	1
+ проценты по кредиту за Декабрь 2015 – 30 дней $1\,000\,000 * 10\% * 30 / 365$	8 219	1
Проценты за 2016 год $1\,000\,000 * 10\%$	100 000	1/2
Так как право собственности на квартиру было получено в 2016 году у Александры есть следующие варианты получения вычета		1/2
1. В налоговой декларации за 2015 год до 30 апреля 2016 года включить сумму вычета + проценты за 2015 год		1/2
2. Перед концом года подать заявление в налоговые органы с полным пакетом подтверждающих документов, получить от них документ подтверждающей право налогоплательщика на вычет и передать его работодателю		1/2
Сумма налога удержанная с доходов Александры за 2015 год ($720\,000 / 0,87 * 0,13$)	107 586	1/2
Сумма к льготе на следующие периоды $(2\,000\,000 + 8\,219) * 13\% = 261\,068 - 107\,586 + 13\,000$ (сумма процентов за 2016)	153 482	

Сводные данные. Повторение.

Вид дохода	Дата признания
Заработная плата (включая бонус)	Последний день месяца начисления
Вознаграждения по договорам гражданско-правового характера	Дата выплаты
Получение подарков и доходов в натуральном выражении	Дата получения
Выплаченные проценты	Дата платежа
Доход в виде экономии на процентах	Дата платежа (или минимум 1 раз в год)

На экзамене обратить внимание на такие виды дохода как отпускные и оплата больничных- проверить, включены ли они в общий доход. Если из описания это непонятно- сделать предположение и идти дальше. Не терять время описание разных сценариев.

Сводные данные. Повторение.

Доходы в натуральном выражении, включаемые в налогооблагаемый доход	Доходы в натуральном выражении, не включаемые в налогооблагаемый доход
Предоставления жилья	Командировочные расходы в пределах норм
Членство в фитнес- клубе	Профессиональное обучение
Поездка в отпуск в Испанию	Предоставление машины, водителя и телефона в бизнес целях
Скидка на товары, произведенные в компании (в т.ч. Железнодорожные билеты, работы и услуги)	Медицинское обслуживание сотрудников и членов их семей, выплаченные за счет чистой прибыли
Бесплатное питание сотрудников	Расходы на добровольное медицинское страхование сотрудников и членов их семей
Оплата частных телефонных звонков	Представительские и другие бизнес расходы

Профессиональные налоговые вычеты

Существуют следующие профессиональные налоговые вычеты:

1. Индивидуальные предприниматели, нотариусы и прочие виды частной практики:
 - В сумме фактически понесенных и документально подтвержденных расходов;
 - В размере 20% от валового бизнес дохода.

2. По договорам гражданско-правового характера
 - В сумме фактически понесенных и документально подтвержденных расходов, связанных с работами по договору.

3. По доходам, полученным от создания произведений науки, литературы и искусства (интеллектуальной собственности):
 - В сумме фактически понесенных и документально подтвержденных расходов;
 - Фиксированный вычет от 20% до 40% в зависимости от вида созданного продукта.

Профессиональные налоговые вычеты

Индивидуальные предприниматели не могут переносить убытки, понесенные в текущем периоде, на будущие периоды.

Страховые взносы во внебюджетные фонды также являются фактически понесенным расходом, но они не учитываются при использовании фиксированного налогового вычета.

Профессиональные вычеты применяются только к доходам, облагаемым по ставке 13%

Профессиональные налоговые вычеты могут предоставляться

- налоговым агентом по письменному запросу налогоплательщика
- через подачу налоговой декларации

Профессиональные налоговые вычеты

Вид деятельности, за которую получен доход	Размер вычета, в % от дохода
1. Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка 2. Исполнение произведений литературы и искусства 3. Создание научных трудов и разработок 4. Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (от дохода первых 2х лет	20
1. Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна 2. Создание видео и кино фильмов	30
1. Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного искусства, театрально и кинодекорационного искусства и графики 2. Создание музыкальных произведений, в том числе произведений для духового оркестра, симфонических, камерных, хоровых произведений, музыкально-сценических произведений (опер, балетов, музыкальных комедий, оригинальной музыки для кино-, телео- и видеофильмов и театральных постановок	49
Создание других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию	25

Задача 11. Мария

Мария популярная певица, зарегистрированная в качестве индивидуального предпринимателя.

Ее валовой доход, заработанный за текущий год составил 1 400 000 руб. Мария подписывает прямые контракты на свои выступления, не используя агентов. Ее доход это вся сумма вознаграждения, никакие налоги не были исчислены у источника выплаты.

Мария записала новый диск. Чистый доход, полученный Марией по договору с записывающей компанией был 448 000 руб (профессиональный вычет был рассчитан у источника выплаты). Мария получила деньги в текущем году.

Рассчитать НДФЛ Марии за текущий год. Игнорировать другие налоги. Исходить из предположения, что Мария не ведет учет своих расходов.

Профессиональные налоговые вычеты

Так как Мария не ведет учет своих расходов будет применен профессиональный налоговый вычет (фиксированный)

Доход от выступлений	1 400 000	1/2
----------------------	-----------	-----

Профессиональный вычет- 20%	(280 000)	1/2
-----------------------------	-----------	-----

Доход, облагаемый по ставке 13%	1 120 000	
---------------------------------	-----------	--

Звукозаписывающая компания должна была удержать НДФЛ с доходов Марии + для Марии доступен профессиональный вычет – 40%

Валовой доход X	485 900	1/2
-----------------	---------	-----

Профессиональный вычет 40%*X	194 360	1/2
------------------------------	---------	-----

Подлежит налогообложению 60%*X	291 540	1/2
--------------------------------	---------	-----

НДФЛ 13%*0,6	37 900	1/2
--------------	--------	-----

$$448\ 000 = X - 0,6 * X * 13\%$$

Общий доход, подлежащий обложению по 13%	1 411 540	
--	-----------	--

НДФЛ 13%	183 500	1/2
----------	---------	-----

Налогообложение страховых выплат

Страховые выплаты сделанные работодателем за работника **освобождаются** от НДФЛ если:

- Это обязательное страхование,
- Это добровольное медицинское страхование, по возмещению вреда здоровью, жизни и медицинских расходов.

Выплаты, полученные гражданами в результате несчастного случая **освобождаются** от НДФЛ если:

- Это был договор обязательного страхования в соответствии с законодательством;
- Личное страхование против смерти, нанесения вреда здоровью и жизни и возмещение медицинских расходов;
- Добровольное пенсионное страхование в соответствии с законодательством.

Налогообложение страховых выплат

Вид страхования	Взносы	Выплаты
Добровольное пенсионное обеспечение	Не облагаются (лимит 12 000)	Не облагаются
Не государственное пенсионное страхование	Не облагаются	Облагаются
Страхование жизни	Не облагаются	Облагается превышение взносов, увеличенных на ставку ЦБ
Медицинское страхование	Не облагаются	Не облагаются
Личное страхование против причинения вреда жизни или смерти	Не облагаются	Не облагаются

Налогообложение страховых выплат

Вид страхования	Расчет налога
Страхование имущества от потери	13%*(Страховая компенсация- рыночная стоимость утраченного имущества – страховой взнос)
Страхование имущества от повреждения	13%*(Страховая компенсация (выплата) – затраты на ремонт (должны быть подтверждены независимым оценщиком или страховой компанией)- страховой взнос)
Страхование жизни	13%*(Страховая компенсация – общая сумма страховых взносов, увеличенных на ставку ЦБ

Задача 12. Ирина.

В ноябре текущего года машина Ирины попала в аварию. Машину была приобретена четыре года назад. Страховая компания выплатила 26 000 руб. Фактические затраты на ремонт составили 18 000 руб. Страховка за текущий год стоила Ирине 6 000 руб. в декабре текущего года Ирина продала машину за 100 000 руб.


Гараж Ирины рыночной стоимостью 60 000 руб. был полностью разрушен ураганом. Он был застрахован на сумму 80 000 руб., которые Ирина получила в декабре текущего года. Страховой взнос Ирины составил 10 000 руб.

Работодатель Ирины заплатил 20 000 руб. по негосударственному пенсионному обеспечению и 3 000 руб. по обязательному пенсионному страхованию.

Рассчитайте НДФЛ от перечисленных доходов

Налогообложение страховых выплат

Страховая выплата за повреждение машины	25 000	1/2
Фактические расходы на ремонт	(18 000)	1/2
Страховой взнос	(6 000)	1/2
Продажа машины – освобождается – более 3х лет	0	1/2
Страховая выплата за гараж	80 000	1/2
Рыночная стоимость	(60 000)	1/2
Страховой взнос	(10 000)	1/2
Негосударственное пенсионное обеспечение	0	1/2
Обязательное пенсионное страхование	0	1/2
Налогооблагаемый доход	11 000	
НДФЛ 13%	1 430	1/2

Магистерская программа «Международный финансовый и управленческий учет» 

ACCA Paper F5

ACCA Paper F5

ACCA Paper F5

ACCA Paper P1

ACCA Paper P1

ACCA Paper P2

ACCA Paper P3

ACCA Paper P4

ACCA Paper P3

ACCA Paper P5

ACCA Paper F6
ACCA Paper F6
ACCA Paper F6

ACCA Paper F7
ACCA Paper F7
ACCA Paper F7
ACCA Paper F7

ACCA Paper F9

ACCA Paper F7

ACCA Paper F5

ACCA Paper F8

ACCA Paper F5

ACCA Paper F9

ACCA Paper F8

ACCA Paper E7

ACCA Paper F9
ACCA Paper F9
ACCA Paper F9
ACCA Paper F9
ACCA Paper F9
ACCA Paper F9
ACCA Paper F9

ACCA Paper F8
ACCA Paper F8
ACCA Paper F8
ACCA Paper F8
ACCA Paper F8



Первая в России программа, получившая международную аккредитацию **ACCA** уровня Fundamentals

Спасибо за внимание!