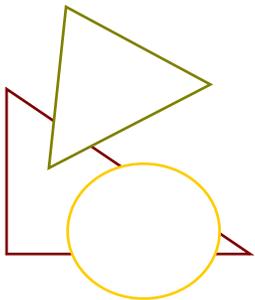




**НДФЛ**

**Налог с доходов физического лица  
Налоговый Кодекс РФ  
гл.23 ст. 207-232**



# НДФЛ-

*Налоговое  
законодательство РФ  
рассматривает налог по  
направлениям*

4

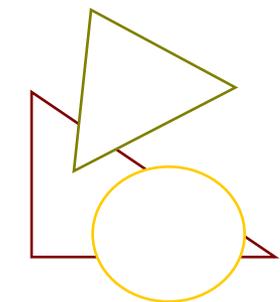
1

3

2

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

# Элементы НДФЛ



1

ст. 207  
Налогоплательщики

2

ст. 207 Объект  
налогообложения

**ДОХОДЫ**

от источников в РФ

от источников за  
пределами в РФ

Доходы  
освобожденные от  
налогообложения

3

ст. 210  
Налоговая  
база (НБ)

**ДОХОДЫ**

в денежной и  
натуральной форме

права на распоряжение

доходы в виде  
материальных выгод

База определяется по каждому виду  
доходов, в отношении которых  
установлены разные ставки налога

Особенности определения НБ  
ст.211 - 215

4

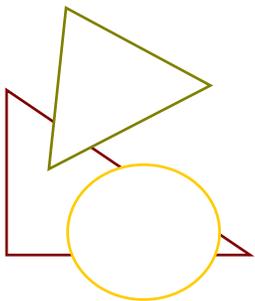
ст. 216 Налоговый  
период

5

ст. 218-221 Налоговые  
вычеты

6

ст. 224 Налоговые  
ставки



# Физ.лица

Иностранные  
граждане

Граждане РФ

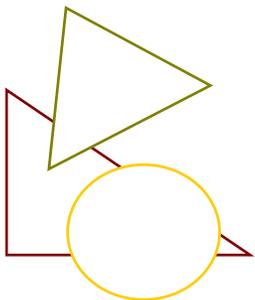
Лица без  
гражданства

## Налогоплательщики

лица, являющиеся  
налоговыми резидентами РФ  
(фактически находящиеся на  
территории России **не менее  
183 календ. дней** в течение  
12 следующих подряд  
месяцев);

лица, не являющиеся  
налоговыми  
резидентами РФ, в  
случае получения  
дохода на территории  
России

Российские военнослужащие, работники органов государственной власти командированные за пределы РФ, статус налогового резидента РФ не теряют (независимо от времени фактического нахождения в РФ)



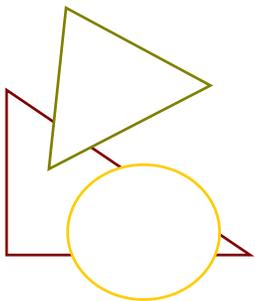
## Как определить статус резидента ?

при определении налогового статуса физ. лица учитывается **любой непрерывный 12-месячный период,**

*Например, для того чтобы 1 ноября текущего года определить, является ли физ. лицо налоговым резидентом РФ, нужно рассмотреть период с 1 ноября предыдущего года по 31 октября текущего года включительно.*

## Как посчитать период в 183 календарных дня

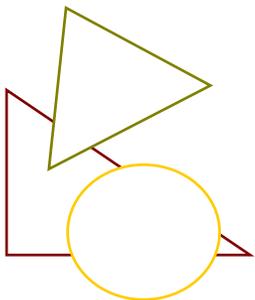
период определяется путем суммирования всех календарных дней, в которые физ. лицо находилось в России, и дней выезда за границу на краткосрочное лечение и обучение в течение идущих подряд 12 месяцев (дни не обязательно должны быть последовательными ст. 207 НК РФ )



**Например**, в период с 21 октября 2018 г. по 20 октября 2019г. работник гос. учреждения И.И. Иванов находился на территории РФ более 183 календарных дней. Эти календарные дни приходятся на следующие периоды.

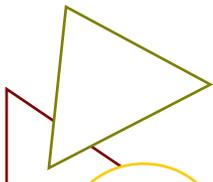
Периоды пребывания на территории РФ	Периоды пребывания за рубежом (отпуск и командировки)
21 октября - 30 декабря 2018 г.	31 декабря 2018 г. - 14 января 2019 г.
15 января - 4 марта 2019 г.	5 марта - 24 марта 2019 г.
25 марта - 30 апреля 2019 г.	1 мая - 9 мая 2019 г.
10 мая - 30 июня 2019 г.	
	1 июля - 22 июля 2019 г.
23 июля - 20 октября 2019 г.	
Итого количество календарных дней, проведенных на территории РФ, - 299	Итого количество календарных дней, проведенных за рубежом, - 66

Таким образом, в течение 12 последовательных месяцев с 21 октября 2018 г. по 20 октября 2019 г. И.И. Иванов находился на территории РФ более 183 дней. Следовательно, по состоянию на 21 октября 2019 г. (предположим, что это день выплаты дохода) он признается налоговым резидентом РФ.



## Документально подтвердить налоговый статус физ. лица

- трудовой договор;
- справки с места работы;
- справка из учебного заведения;
- табель учета рабочего времени;
- свидетельство о регистрации по месту временного пребывания;
- квитанции о проживании в гостинице;
- другие документы, подтверждающие период нахождения физ. лица в РФ. Полагаем, что это могут быть проездные билеты, приказы о командировках, путевые листы и т.п.



# Объекты налогообложения

## Доходы, облагаемые НДФЛ

- от продажи имущества, находившегося в собственности **до 5-ти лет** (с 01.01.2016г);
- от сдачи имущества в аренду;
- доходы от источников за пределами Российской Федерации;
- доходы в виде разного рода выигрышей;
- иные доходы.

## Доходы, не облагаемые НДФЛ

- доходы от продажи имущества, находившегося в собственности **более 5-ти лет**;
- доходы, полученные в порядке наследования;
- доходы, полученные по договору дарения от члена семьи и (или) близкого родственника в соответствии с Семейным Кодексом РФ (от супруга, родителей и детей, в т.ч. усыновителей и усыновленных, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер);
- иные доходы.

# Доход может быть получен:

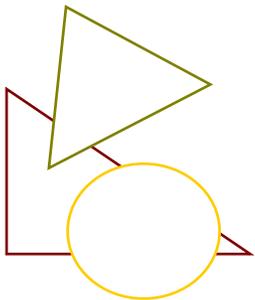
в натуральной  
форме

- оплата за налогоплательщика Т,Р,У или имущественных прав;
- полученные налогоплательщиком Т,Р,У на безвозмездной основе;
- оплата труда в натуральной форме

в денежной  
форме

в виде  
материальной  
выгоды (МВ)

- МВ, полученная от экономии % на % за пользование заемными средствами;
- МВ, полученная от приобретения товаров у взаимозависимых лиц;
- МВ, полученные от приобретения ЦБ



# Налоговая ставка

**НК РФ по НДФЛ предусмотрено пять налоговых ставок.**

Различные налоговые ставки установлены в отношении видов доходов и категорий налогоплательщиков.

9%

- получения дивидендов;
- получения % по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 01.01.07 г.;
- получения доходов учредителями доверительного управления ипотечным покрытием

13%

- доходы налоговых резидентов в виде заработной платы; не резиденты с доходом более 2-х млн.руб. в год

15%

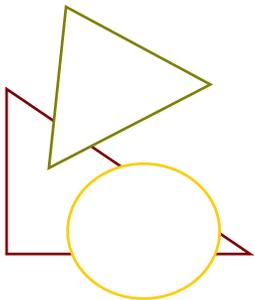
- дивиденды, полученные от российских организаций физ. лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ

30%

- все прочие доходы физических лиц - нерезидентов

35%

- выигрышей и призов
- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения установленных размеров



# Налоговая база

Ставка  
13%

$НБ = \text{Ден.выражение дохода} - \Sigma НВ$

Сумма налоговых вычетов

Другие  
ставки

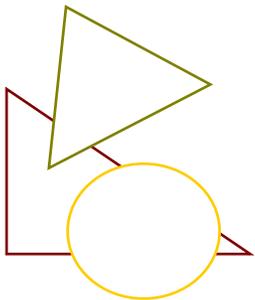
$НБ = \text{Ден.выражение дохода}$

В натуральной  
форме

Доход

В виде материальной  
выгоды

НБ = стоимость Т, Р, У иного имущества, исчисленная исходя из цен, определенных в соответствии со ст. 105.3 НК РФ, с учетом НДС и акциза



# Налоговая база

Доход

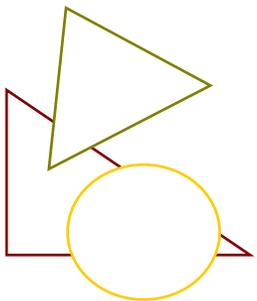
**В НБ включается:**

Превышение суммы % за использование заемными средствами:

- **в рублях**, исчисленной исходя из **2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ** на дату получения дохода, на **суммой %** из условий договора;
- **в ин. валюте 9% годовых**, **над суммой %**, из условий договора

**В виде материальной  
выгоды**

от экономии на % за пользование  
налогоплательщиком  
заемными средствами



# Пример

**15 января работник получил от предприятия ссуду на покупку бытовой техники на год в размере 30 000 руб. под 5% годовых со сроком возврата в следующем году. Половину ссуды он погасил 1 июля.**

**Необходимо определить:**

- 1) сумму материальной выгоды, включаемую в налогооблагаемую базу, если известно, что ставка рефинансирования ЦБ РФ в текущем году с 1 января по 30 июня составляла 13 % годовых, с 1 июля — 12 % годовых;
- 2) сумму налога с материальной выгоды.

**Решение.** 1. Материальная выгода возникает в том случае, если ставка по кредиту меньше  $3/4$  ставки рефинансирования ЦБ РФ. Для этого нам надо сравнить эти показатели.

2. Рассчитаем материальную выгоду до 30 июня включительно. В период с 15 января по 30 июня прошло 167 дней. Сравним ставки:

Ставка по кредиту:  $5\% / 365 \text{ дней} \times 167 \text{ дней} = 2,2877\%$ .

Минимальная ставка ( $3/4$  ставки рефинансирования):

$13\% \times 3/4 / 365 \text{ дней} \times 167 \text{ дней} = 4,461\%$ .

Минимальная ставка больше ставки по кредиту. Поэтому возникает материальная выгода с суммы 30 000 руб. и ставкой 2,1733 %.

Сумма материальной выгоды за период с 15 января по 30 июня составит 651 руб. 99 коп. (30 000 руб. x 2,1733 %).

3. Сумма ссуды с 1 июля уменьшилась вдвое. Материальную выгоду будем считать от суммы 15 000 руб.

4. Рассчитаем материальную выгоду с 1 июля по 31 декабря включительно. В период с 1 июля по 31 декабря прошло 184 дня.

Сравним ставки:

Ставка по кредиту:  $5\% / 365 \text{ дней} \times 184 \text{ дней} = 2,5205\%$ .

Минимальная ставка (3/4 ставки рефинансирования):

$12\% \times 3/4 / 365 \text{ дней} \times 184 \text{ дней} = 4,537\%$ .

Минимальная ставка больше ставки по кредиту. Поэтому возникает материальная выгода с суммы 15 000 руб. и ставкой 2,0165%.

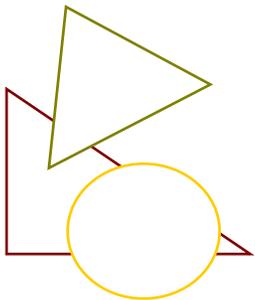
Сумма материальной выгоды за период с 1 июля по 31 декабря составит 302 руб. 48 коп, т.е.  $15\,000 \times 2,0165\%$ .

5. Сумма материальной выгоды за весь период составит 954,47 руб.

6. Ставка налога 35 %, так как материальная выгода возникает по ссуде, выданной на покупку бытовой техники.

7. Сумма налога равна 334 руб., т.е.  $954,47 \text{ руб.} \times 35\%$ .

**Ответ.** Сумма материальной выгоды 954 руб. 47 коп., сумма налога 334 руб.



# Налоговая база

Доход

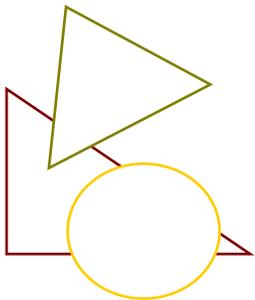
**В НБ включается:**

Превышение цены идентичных Т,Р,У реализуемых лицами взаимозависимых по отношению к налогоплательщику, в обычных условиях лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами реализации идентичных Т,Р,У налогоплательщику

**В виде материальной  
выгоды**

от экономии на % за пользование налогоплательщиком заемными средствами

от приобретения Т,Р,У у взаимозависимых лиц



# Налоговая база

Доход

**В НБ включается:**

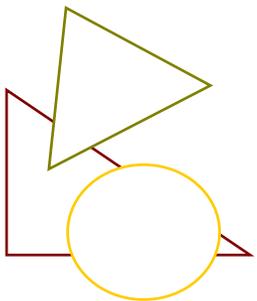
Превышение рыночной стоимости ЦБ, определяемой с учетом предельной границы колебаний их рыночной цены, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение

**В виде материальной  
выгоды**

от экономии на % за пользование налогоплательщиком заемными средствами

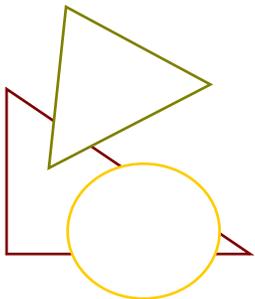
от приобретения Т,Р,У у взаимозависимых лиц

от приобретения ЦБ



# Доходы, не подлежащие налогообложению

- Гос.пособия, пенсии, стипендии (учащихся, студентов, аспирантов) в соответствии в законодательством
- Суммы единовременной материальной помощи (в виде адресной помощи) пострадавшим от : стихийного бедствия, террористического акта, в виде гуманитарной помощи и т.п.
- Доходы полученные в порядке дарения или наследования
- Доходы в виде % полученных по вкладам в банках, находящихся на территории РФ, если:
  - ✓ % по рублевым вкладам выплачиваются в пределах сумм, исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, величиной на 5%
  - ✓ установленная ставка не превышает 9% по вкладам в ин.валюте
- Доходы не более 4000руб. полученным за налоговый период, в виде:
  - ✓ стоимость подарков от юр.лиц или ИП
  - ✓ стоимость призов полученных на конкурсах и соревнованиях
  - ✓ сумма материальной помощи
  - ✓ возмещение стоимости медикаментов, назначенных лечащим врачом
  - ✓ стоимость любых выигрышей, призов проводимых в целях рекламы

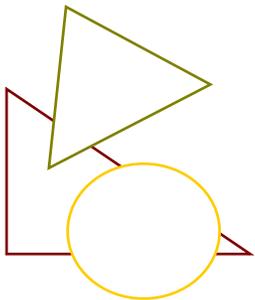


# Юр. лица

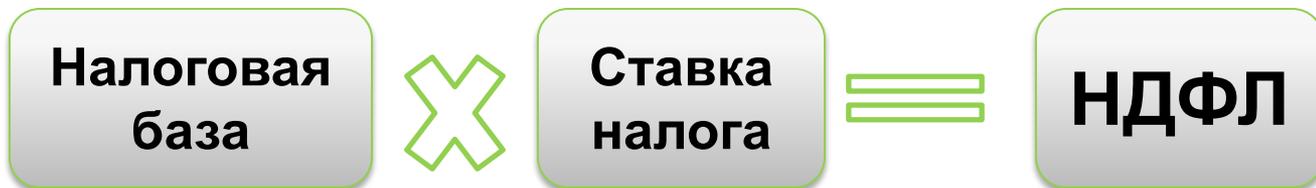
**Налоговые агенты** - признаются лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации.

## Налоговыми агентами признаются:

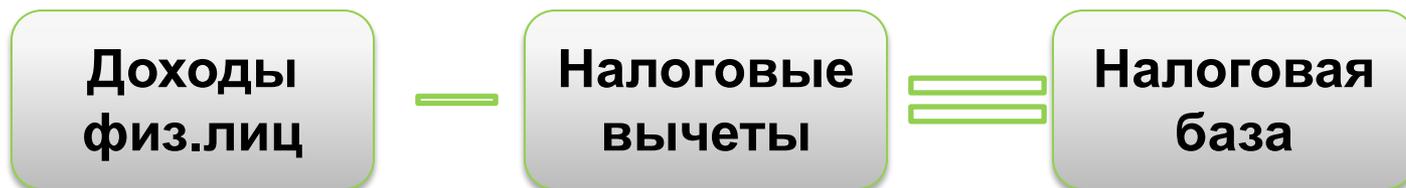
- российские организации и индивидуальные предприниматели
- нотариусы, занимающиеся частной практикой
- адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты
- обособленные подразделения иностранных организаций в РФ



# Порядок расчета

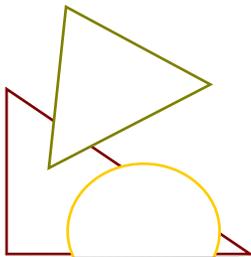


**Налоговая база** – это все налогооблагаемые доходы, начисленные налоговым агентом (нарастающим итогом, за отчетный период)



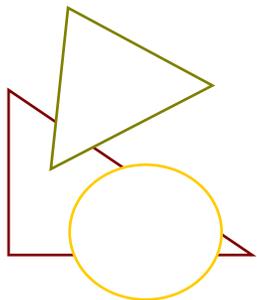
Налоговые агенты могут предоставлять работнику следующие налоговые вычеты:

- **Стандартные и профессиональные** (по заявлению работника)
- **Имущественные** (по заявлению работника, но обязательно при наличии подтверждения из налогового органа о праве на вычет)
- **Социальные** (при условии документального подтверждения расходов )



## Налоговым кодексом РФ предусмотрено шесть групп налоговых вычетов:

ст.218	<b>стандартные налоговые вычеты;</b>
ст.219	<b>социальные налоговые вычеты ;</b>
ст.220	<b>имущественные налоговые вычеты;</b>
ст.221	<b>профессиональные налоговые вычеты ;</b>
ст.220.1	<b>налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке. Этот вычет позволяет уменьшать доход, полученный от операций с ЦБ и фин.инструментами срочных сделок, на убыток от аналогичных операций, полученный в предыдущих годах;</b>
ст.220.2	<b>налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе;</b>



# НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

— это сумма, которая уменьшает размер дохода (налоговую базу), с которого уплачивается налог.

В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного НДФЛ, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.

Возврату подлежит не вся сумма понесенных расходов, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога.

*ПРИМЕР: Иванов И.И. получил облагаемый по ставке 13% доход (заработная плата) в размере 100 000 рублей. В этом же году Иванов И. И. заплатил за свое обучение 30 000 рублей и решил заявить социальный налоговый вычет по расходам, связанным со своим обучением.*

*Учитывая, что такой вычет предоставляется в размере фактически понесенных расходов, но не более установленного размера, в налоговой декларации он вправе указать всю сумму своих расходов на обучение – 30 000 рублей. Однако из бюджета ему будет возвращена не вся эта сумма, а соответствующая ей сумма уплаченного налога, то есть  $30\ 000 * 13\% = 3\ 900$  рублей.*

## Стандартные налоговые вычеты

**3000  
рублей**

**500  
рублей**

**1400  
рублей**

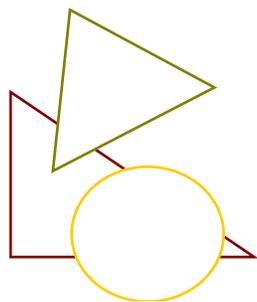
**3000  
рублей**

НБ уменьшается у:

- лиц, получивших лучевую болезнь и другие болезни, связанные с радиацией
- инвалидов ВОВ
- инвалидов I, II, III групп, получивших инвалидность при защите СССР, РФ и др.

НБ уменьшается у:

- героев СССР и РФ
- участников ВОВ, блокадников
- узников концлагерей
- инвалидов с детства, I и II групп
- родителей военнослужащих, погибших при защите РФ
- уволенных в запас, которые служили в других странах и др.



## Стандартные налоговые вычеты

**3000  
рублей**

**500  
рублей**

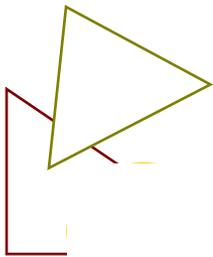
**1400  
рублей**

**3000  
рублей**

На первого и второго ребенка,  
находящихся на обеспечении  
налогоплательщика

На третьего и  
последующих  
детей

*Вычет действует до месяца, в котором  
доход налогоплательщика, исчисленный  
нарастающим итогом с начала налогового  
периода, превысил 280 тыс. руб.*



**Социальные налоговые вычеты**

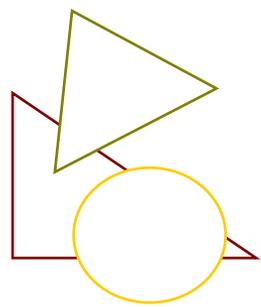
*Налоговая база уменьшается  
на суммы*

доходов,  
перечисляемых  
налогоплательщиком  
в виде пожертвований

уплаченные  
налогоплательщиком  
в налоговом периоде  
за обучение

уплаченных  
налогоплательщиком  
в налоговом периоде  
пенсионных взносов

уплаченные  
налогоплательщиком  
за услуги по  
лечению, за  
медикаменты



## Имущественные налоговые вычеты

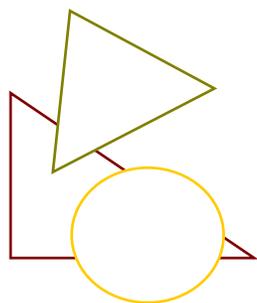
Связанные с реализацией имущества  
*полученные суммы не подлежат налогообложению*

Связанные с приобретением имущества  
*полученные суммы уменьшают налоговую базу*

### Вычеты, связанные с реализацией имущества

Суммы, полученные от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков и земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика более 3-х лет; если менее 3-х лет, то вычет ограничен суммой в **1 млн рублей**

Суммы, полученные от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика более 3-х лет; если менее 3-х лет, то сумма вычета не превышает **250 тыс.рублей**



## Вычеты, связанные с приобретением имущества

Суммы, израсходованные налогоплательщиком на новое строительство (приобретение) на территории РФ жилого дома или квартиры, в размере фактически произведенных расходов, в пределах **2 млн. рублей**

Повторное предоставление налогоплательщику этого вычета не допускается

## Профессиональные налоговые вычеты

Предоставляются

Индивидуальным предпринимателям и другим лицам, занимающимся частной практикой

*В сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов; если расходы документально не подтверждены, вычет производится в размере 20% от дохода*

Налогоплательщикам, получающим доходы от выполнения работ по гражданско-правовым договорам

Налогоплательщикам, получающим авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и пром. образцов

*В сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов; если расходы не подтверждены, они принимаются к вычету в следующих размерах:*

Вид деятельности	Нормативы затрат (в % к доходу)
Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка	20
Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна	30
Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театрально- и кинодекорационного искусства и графики, выполненных в различной технике	40
Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов)	30
Создание музыкальных произведений: музыкально-сценических произведений (опер, балетов, музыкальных комедий), симфонических, хоровых, камерных произведений, произведений для духового оркестра, оригинальной музыки для кино-, теле- и видеофильмов и театральных постановок	40
Создание других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию	25
Исполнение произведений литературы и искусства	20
Создание научных трудов и разработок	20
Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования)	30

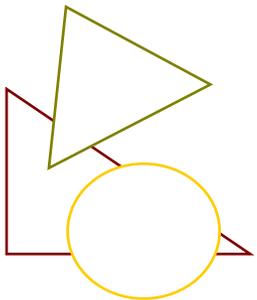
# Налоговый период

## Отчетный (налоговый) период - ГОД

**30 апреля** - крайний срок для подачи самостоятельно заполненной декларации по НДФЛ.

Физические лица, обязанные самостоятельно декларировать доход:

- по вознаграждениям, полученным **не от налоговых агентов**;
- по суммам, полученным от продажи имущества, находившегося в собственности **менее 3 лет**;
- резиденты РФ по доходам, полученным от источников, находящихся за пределами РФ;
- по доходам, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами;
- получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей и других основанных на риске игр;
- получающие доходы от физ. лиц в порядке дарения и т.п.



# Порядок уплаты

перечисляют  $\Sigma$  налога не позднее дня фактического получения в банке наличных ден.ср-в на выплату дохода или дня зачисления дохода на счет налогоплательщика

До **1 апреля** года, следующего за истекшим налоговым периодом налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц (форма 2-НДФЛ).

*Указанные сведения представляются налоговыми агентами в **электронной форме или на электронных носителях.***

*При численности физ. лиц, получивших доходы в налоговом периоде, **до 10 чел.** налоговые агенты могут представлять такие сведения на **бумажных носителях.** (в ред. ФЗ от 29.06.2012 N 97-ФЗ).*