

Л е к ц и я с е д ь м а я

н а л о г и н а

д о х о д ы

ф и з и ч е с к и х

л и ц

Налог на доходы физических лиц

- является одним из важнейших налогов
- от его собираемости зависит федеральный, региональный и местные бюджеты.

плательщики НДФЛ

- По ст. 207 НК РФ две категории физических лиц:
 - - физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации;
 - - физические лица, которые не являются налоговыми резидентами России, но получают доходы от источников в Российской Федерации.

К «физическим лицам»

- относятся граждане Российской Федерации
- иностранные граждане
- и лица без гражданства.

Налоговый резидент

- Статус налогового резидента означает, что на гражданина распространяется действие российского налогового законодательства, и он должен уплачивать налог на доходы физических лиц в размере 13% в российский бюджет
- Пункт 2 статьи 11 НК РФ: налоговым резидентом является физическое лицо, которое фактически находится на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году.

СЛОЖИВШАЯСЯ ПРАКТИКА

- Налоговыми резидентами Российской Федерации на начало налогового периода признаются, исходя из количества дней фактического нахождения на территории Российской Федерации по итогам отчетного налогового периода:
 - 1) граждане Российской Федерации, зарегистрированные по месту жительства и по месту временного пребывания;
 - 2) иностранные граждане:
 - а) получившие в органах внутренних дел разрешение на постоянное проживание или вид на жительство;
 - б) временно пребывающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном порядке.

Объект налогообложения

- признается доход, полученный налогоплательщиками
- для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, это весь доход, полученный как в России, так и за ее пределами
- для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами, объектом налогообложения только доход от источников в России.

статья 210 НК РФ

- при определении налоговой базы по НДФЛ учитываются все доходы налогоплательщика, которые он получил или право на распоряжение которыми у него возникло, в любой форме:
 - - денежной;
 - - натуральной;
 - - в виде материальной выгоды.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

материальная выгода

- Статьей 212 НК РФ установлено, что к доходам налогоплательщика, относится выгода, полученная:
 - - от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей;
 - - от приобретения товаров (работ, услуг) у физических лиц в соответствии с гражданско-правовым договором, а также у организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику;
 - - от приобретения ценных бумаг.

Н Д Ф Л

- Их дохода налогоплательщика организацией могут производиться удержания.
- Например, организация может удерживать:
 - - причиненный ей данным работником материальный ущерб,
 - - алименты в пользу третьих лиц,
 - - взносы, перечисляемые по заявлению работника в страховые и благотворительные организации, и т. д.

Во всех этих случаях удержания не уменьшают налоговую базу по НДФЛ.

Налоговые ставки установлены статьей 224 НК РФ:

- **35 процентов:**
- Любые выигрыши и призы (в денежном эквиваленте), получаемые в проводимых конкурсах, и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, превышающие 4000 рублей; процентных доходов по рублевым или валютным вкладам в банках в части превышения размеров; суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками кредитных средств в части превышения размеров.
- **30 процентов:**
- В отношении всех доходов, получаемых налоговыми нерезидентами Российской Федерации.
- **9 процентов:**
- В отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами налоговыми резидентами РФ; в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным до 1 января 2007 года, а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года.
- **13 процентов:**
- Все остальные доходы полученные налоговыми резидентами РФ;
- От осуществления налоговыми нерезидентами трудовой деятельности в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2002 года N 115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации".

Налоговые вычеты

- Сумма доходов, полученная работником организации, может быть уменьшена на установленные Налоговым кодексом РФ налоговые вычеты.
- Налоговый вычет - это денежная сумма, уменьшающая доход работника при исчислении НДФЛ.
- Виды и размер налоговых вычетов определены в статьях 218 - 221 НК РФ.

Налоговые вычеты бывают:

- - стандартные;
- - социальные;
- - имущественные;
- - профессиональные.

Организация может уменьшить доход работника на стандартные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты.

Налоговые вычеты

Социальные налоговые вычеты работник может получить в налоговой инспекции по месту своего учета, при подаче декларации о доходах за прошедший год.

Профессиональные налоговые вычеты организация может предоставить только тем лицам, с которыми у нее заключены гражданско-правовые договоры (подряда или поручения, авторский договор и др.).

- Имущественный налоговый вычет может быть предоставлен работнику организацией в двух случаях. Во-первых, когда она выплачивает доходы физическим лицам (в том числе своим работникам) от операций по купле-продаже принадлежащих им ценных бумаг. Во-вторых, если работник приобретает или строит новое жилье. Правда, для получения данного вычета работнику необходимо представить в организацию от налоговой инспекции подтверждение права на имущественный вычет.

Налоговые вычеты

- Стандартные налоговые вычеты организация может представить не только штатным сотрудникам, но и тем, кто работает по гражданско-правовым договорам.
- Стандартные вычеты уменьшают только сумму дохода, облагаемую НДФЛ по ставке 13%.

стандартные налоговые вычеты

- доход работников, облагаемый НДФЛ, уменьшается на ежемесячно.
- предоставлены в следующих суммах:
 - - 3000 руб.;
 - - 500 руб.;
 - - 400 руб.;
 - - 600 руб.
- если налоговый вычет больше, чем доход работника, то НДФЛ с него не удерживается (ст. 210 НК РФ).

налоговый вычет в размере 3000 руб. в месяц

- - работники пострадали на атомных объектах в результате радиационных аварий и испытаний ядерного оружия (на Чернобыль-ской АЭС, на объекте «Укрытие», на производственном объединении «Маяк»);
- - являются инвалидами Великой Отечествен-ной войны;
- - стали инвалидами I, II и III групп из-за ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР или Российской Федерации, и др.

налоговый вычет в размере 500 руб. в месяц

предоставляется работникам, которые:

- - являются Героями Советского Союза или Российской Федерации;
- - награждены орденом Славы трех степеней;
- - являются инвалидами с детства;
- - стали инвалидами I и II групп;
- - пострадали в атомных и ядерных катастрофах (если они не имеют права на стандартный налоговый вычет в размере 3000 руб.) и др.

стандартный налоговый вычет в размере 400 руб.

- если работники не имеют права на налоговые вычеты в размере 3000 руб. и 500 руб.,
- их доход должен ежемесячно уменьшаться на стандартный налоговый вычет в размере 400 руб.,
- вычет применяется до того месяца, пока доход работника не превысит 40 000 руб. нарастающим итогом с начала года;
- начиная с месяца, в котором доход работника превысит 40 000 руб., налоговый вычет в размере 400 руб. не применяется.

стандартные налоговые вычеты на содержание детей

- Применяются по статье 218 НК РФ
- Указанные вычеты полагаются на каждого ребенка, находящегося на обеспечении, и предоставляются родителям (в том числе приемным), супругам родителей, а также опекунам или попечителям.
- Размер вычета составляет 600 руб. на каждого ребенка за каждый месяц календарного года.
- Налоговый вычет на ребенка применяется независимо от предоставления стандартного вычета на самого работника.

стандартный вычет на детей

- предусмотрено два ограничения
- одно касается возраста ребенка,
- второе — предельной величины дохода налогоплательщика — получателя вычета
- налоговая база по НДФЛ уменьшается с месяца рождения ребенка, а приемным родителям — с месяца вступления в силу договора о передаче ребенка на воспитание в семью (опекунам или попечителям детей данный вычет предоставляется с месяца, в котором установлена опека или попечительство).
- сохраняется до конца того года, в котором ребенок достиг 18 лет
- если ребенок — учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент или курсант, налоговый вычет предоставляется до конца года, в котором ребенку исполнится 24 года.

Стандартный налоговый вычет на детей удваивается

- — ребенок в возрасте до 18 лет — инвалид;
— учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент в возрасте до 24 лет — инвалид I или II группы;
— налогоплательщик является вдовцом (вдовой), одиноким родителем, опекуном или попечителем, приемным родителем.

Налоговый вычет в двойном размере может быть предоставлен только одному из одиноких родителей, на обеспечении которого находится ребенок.

- Одиноким считается один из родителей, не состоящий в зарегистрированном браке. Если одинокий родитель или вдова (вдовец) вступают в брак, они утрачивают право на получение вычета на детей в двойном размере с месяца, следующего за месяцем вступления в брак, им предоставляется вычет на детей в одинарном размере.

- Если налогоплательщик имеет право на несколько из перечисленных стандартных вычетов, ему предоставляется максимальный из них (п. 2 ст. 218 НК РФ).
Иначе говоря, стандартные вычеты на самого работника не суммируются

профессиональные налоговые вычеты имеют следующие категории налогоплательщиков:

- Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица на сумму фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов
- Налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера на сумму фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг)
- Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

Если расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в пределах установленных норм

СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ:

- 1) в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, а также в сумме пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности, - в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 процентов суммы дохода, полученного в налоговом периоде;
- 2) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на обучение с учетом ограничения, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном (налогоплательщиком-попечителем) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя).

Социальный налоговый вычет

- Право на получение вычета распространяется на налогоплательщиков, осуществлявших обязанности опекуна или попечителя над гражданами, бывшими их подопечными, после прекращения опеки или попечительства в случаях оплаты налогоплательщиками обучения указанных граждан в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях.
- Вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения, а также представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы за обучение.
- Социальный налоговый вычет предоставляется за период обучения указанных лиц в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в процессе обучения.
- Вычет не применяется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала, направляемых для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей.

Социальный налоговый вычет

- Право на получение указанного социального налогового вычета распространяется также на налогоплательщика - брата (сестру) обучающегося в случаях оплаты налогоплательщиком обучения брата (сестры) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях;

Социальный налоговый вычет

- 3) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями Российской Федерации, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях Российской Федерации (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством Российской Федерации), а также в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством Российской Федерации), назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств.

Социальный налоговый вычет

- 4) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и в пользу супруга (в том числе в пользу вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством), и (или) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством), - в размере фактически произведенных расходов.

Указанный в настоящем подпункте социальный налоговый вычет предоставляется при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) добровольному пенсионному страхованию;

- 5) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" - в размере фактически произведенных расходов.

Социальный налоговый вычет

- может быть также предоставлен налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении к работодателю при условии документального подтверждения расходов налогоплательщика при условии, что взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения и добровольному пенсионному страхованию удерживались из выплат в пользу налогоплательщика и перечислялись в соответствующие фонды работодателем.
- вычеты (за исключением расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение), предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности **не более 120 000 рублей** в налоговом периоде.

В случае наличия у налогоплательщика в одном налоговом периоде расходов на обучение, медицинское лечение, расходов по договору негосударственного пенсионного обеспечения, по договору добровольного пенсионного страхования и по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" налогоплательщик самостоятельно, выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины социального налогового вычета, указанной в настоящем пункте.