

Налог на доходы физических лиц (гл.23 НК РФ)



Налогоплательщики (ст. 207)

- Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. *Налоговыми резидентами* признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.
- Исчисление, удержание и перечисление налога за физических лиц, кроме ИП, производят налоговые агенты, т.е. организации (ИП), выплачивающие доходы.



Объект налогообложения и налоговая база (ст. 209,210)



Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

- 1) от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;
- 2) от источников в РФ - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

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

- Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.
- Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, включая дивиденды, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению. При этом налоговые вычеты не применяются.



При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной форме, так и в натуральной формах:

- Доходы, связанные с оплатой труда (заработная плата, надбавки, доплаты, премии, вознаграждения) ;
- Доходы от продажи любого имущества находящегося в РФ;
- %, полученные от российских фирм, дивиденды и т.д.;
- Материальная выгода. Доход в виде материальной выгоды может возникать:
 - при приобретении Т, Р, У у взаимозависимых лиц (налоговая база - разница между ценой, по которой идентичные (однородные) товары (работы, услуги) реализуются третьим лицам, не являющимся взаимозависимыми, и ценой их реализации налогоплательщику);
 - при использовании заемных средств, полученных на льготных условиях. Такой доход возникает, когда налогоплательщик получил беспроцентный займ или сумма процентов, которую он должен уплатить по займу менее $\frac{2}{3}$ ставки рефинансирования ЦБ по рублёвым займам и 9 % по валютным (данный доход не будет облагаться НДФЛ, если налогоплательщик использует заемные средства для приобретения (строительства) жилья (земельного участка под жилье) и имеет право на получение имущественного налогового вычета, подтвержденное налоговым органом);
 - при приобретении ЦБ по ценам ниже рыночных (налоговая база - разница между рыночной ценой ЦБ и стоимостью их приобретения).

Перечень доходов , необлагаемых налогом (ст.217):

- Государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности, включая пособие по уходу за больным ребёнком;
- Компенсации (за исключением компенсации за неиспользованный отпуск);
- Единовременная материальная помощь, выплаченная членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью членов его семьи;
- Выплаты работникам в связи со стихийными бедствиями и другими чрезвычайными ситуациями;
- Сумма материальной помощи не более 4 тыс. руб. в год.;
- Стоимость подарков, не более 4 тыс. руб. в год;
- Стоимость призов, не более 4 тыс. руб. в год;
- Стоимость лечения, медицинского обслуживания, оплаченного фирмой за счёт нераспределённой прибыли;
- Доходы, полученные в порядке дарения, в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ;



Перечень доходов, не облагаемых налогом (ст.217):

- Компенсационные выплаты в связи с командировкой (суточные до 700 руб. в день в РФ и до 2500 руб. за её пределами), расходы по найму жилого помещения (без документа до 700 руб. В РФ и до 2500 руб. за её пределами);
- Алименты, полученные налогоплательщиком;
- Доходы от продажи движимого имущества, находившегося в собственности более 3-х лет;
- Доходы от продажи недвижимого имущества, находившегося в собственности более минимального предельного срока владения. Минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составляет **5 лет**, за исключением следующих случаев, когда минимальный предельный срок **3** года:
 - когда недвижимое имущество было получено в порядке наследования или дарения от членов семьи или близких родственников,
 - когда недвижимое имущество было получено в результате приватизации,
 - когда недвижимое имущество было получено в результате передачи налогоплательщику - плательщику ренты по договору пожизненного содержания с иждивением;
 - в случае продажи «единственного» жилья. Причем если в течение 90 календарных дней до даты продажи гражданин купил себе какое-либо иное жилье, то продаваемая им недвижимость для НДФЛ-целей все равно признается единственной (с 01.01.2020).

Налоговый период



Календарный год



Ставки налога (ст.224)



Большинство доходов облагается по ставке

13 %

Для некоторых доходов существуют специальные налоговые ставки

35%

30%

15%

9%



Ставки налога (ст.224)



Стоимость выигрышей и призов в проводимых конкурсах и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ, услуг, если их стоимость превышает 4000 руб. в год (если розыгрыш проводился не в целях рекламы товаров (работ, услуг), то со стоимости выигрыша НДФЛ взимается по ставке 13%);

Материальная выгода по займам, полученным на льготных условиях и др.

30 %

Доходы, полученные нерезидентами (за рядом исключений, например, в отношении доходов, полученных нерезидентами, имеющими статус высококвалифицированных специалистов, работающих на патенте (ст. 227.1), в виде процентов по вкладам в российских банках (13%), дивидендов от российских компаний (15%)).

15%

-Если нерезиденты получают дивиденды от российских фирм;

-Если НБ у резидента превысила 5 млн.руб (за искл. доходов от продажи имущества)

9%

В отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным 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.

Порядок исчисления налога (ст.225)

- Налог рассчитывают и перечисляют в бюджет налоговые агенты с доходов своих работников и других лиц, которым они выплачивают доходы (ИП со своих доходов).
- Налог удерживается непосредственного из суммы выплачиваемого дохода.
- Если налог удержать невозможно (выплата в натуральной форме), то фирма или ИП должна сообщить об этом в налоговую инспекцию с указанием суммы задолженности.
- Если доход облагается по ставке 13 % (за исключением дивидендов), то прежде, чем рассчитать налог, доход нужно уменьшить на сумму налоговых вычетов. Если сумма вычетов больше суммы дохода, то налог не удерживается.
- Вычет – это часть дохода (в размере вычета) необлагаемая НДФЛ. Чтобы воспользоваться вычетами, надо иметь доходы, облагаемые по ставке 13% (например, заработная плата), за искл. дивидендов.



Налоговые вычеты делятся на:

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



Также НК РФ предусмотрены налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами, операций с финансовыми инструментами срочных сделок, от участия в инвестиционном товариществе (ст. 220.1, 220.2), инвестиционные налоговые вычеты (ст. 219.1).

Стандартные налоговые вычеты



в размере 3000 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков:

- лицам, пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС; пострадавшим от аварии на производственном объединении "Маяк" и в результате сбросов радиоактивных отходов в реку Теча; инвалидам Великой Отечественной войны, другим категориям, перечисленным в пп. 1 п. 1 ст. 218 НК РФ;

в размере 500 рублей за каждый месяц:

- Героям СССР, Героям РФ, лицам, награжденным орденом Славы трех степеней; участникам Великой Отечественной войны; инвалидам с детства и инвалидам I и II групп; лицам, выполнявшим интернациональный долг в Республике Афганистан, других странах и на территории РФ, где велись боевые действия (ветеранам боевых действий), другим категориям, перечисленным в пп. 2 п. 1 ст. 218 НК РФ.

Если работник имеет право на оба стандартных налоговых вычета, ему предоставляется максимальный из них. Исключение – вычет на содержание детей: он предоставляется независимо от других вычетов.

Налоговые «детские» вычеты 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 рублей - на первого ребенка;
 - 1 400 рублей - на второго ребенка;
 - 3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;
 - 12 000 рублей (для родителей и усыновителей), 6000 рублей (для опекунов и приемных родителей) - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.





- Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет.
- Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю на основании их письменных заявлений и документов, подтверждающих право на данный налоговый вычет. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак.
- Налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета.
- Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил **350 000** рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 350 000 рублей, налоговый вычет не применяется.

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются:

- ИП (на ОСНО)
- Лицам, занимающимся частной практикой (нотариусы, адвокаты)
- Лицам, выполняющим работы, услуги по гражданско-правовым договорам
- Лицам, получающим авторские и другие вознаграждения.



Профессиональный налоговый вычет – сумма всех документально подтверждённых затрат (расходов), связанных с выполнением работ.



- Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 процентов общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности.
- Для вознаграждений, выплаченных по авторскому договору, установлен особый порядок предоставления вычета: если расходы в данном случае не могут быть подтверждены документально, то профессиональный вычет предоставляется в % от суммы начисленного дохода по нормативу затрат (ст.221).

НАПРИМЕР: при создании научных трудов и разработок вычет 20 % от суммы начисленного дохода.

- Налогоплательщики реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления налоговому агенту.
- При отсутствии налогового агента профессиональные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщикам при подаче налоговой декларации по окончании налогового периода.

СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ



Доходы налогоплательщика могут быть уменьшены, если он:

- Перечислял деньги на благотворительные цели (сумма вычета не более 25% от налогооблагаемого дохода);
- Оплачивал обучение;
- Оплачивал медицинские услуги;
- Оплачивал пенсионные взносы по договорам негосударственного пенсионного страхования и (или) добровольного пенсионного страхования и (или) по договорам добровольного страхования жизни при условии их заключения на срок не менее 5 лет;
- Оплачивал дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии;
- Оплачивал прохождение независимой оценки своей квалификации на соответствие требованиям к квалификации в организациях, осуществляющих такую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Оплачивал физкультурно-оздоровительные услуги, оказанные ему, его детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет, подопечным в возрасте до 18 лет физкультурно-спортивными организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими деятельность в области физической культуры и спорта в качестве основного вида деятельности.

Общая сумма социального налогового вычета (за исключением расходов на дорогостоящее лечение, оплаты обучения детей и расходов на благотворительность) не может превышать **120 тыс. руб.** в год.



Доходы могут быть уменьшены на сумму, потраченную на оплату своего (любого) обучения, а также обучения детей в возрасте до 24 лет на очной форме обучения. Предельный размер на своё обучение 120 тыс. руб., на ребёнка **50 тыс. руб.** в общей сумме на обоих родителей.

Также доход налогоплательщика может быть уменьшен на суммы, потраченные для оплаты своего лечения или лечения членов семьи. Для получения вычета нужно, чтобы медуслуги оказывало российское медицинское учреждение, имеющее лицензию. Кроме того, медицинские услуги должны входить в перечень, приведённый в постановлении в Постановлении № 458 от 08.04.2020. Что касается лекарственных средств, то вычет можно заявить по любым лекарственным препаратам при наличии рецепта, назначенного врачом, или другой медицинской документации, и платёжных документов.



- Социальные налоговые вычеты предоставляются при подаче налогоплательщиком налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода. Некоторые виды социальных налоговых вычетов (лечение, обучение и др.) могут быть предоставлены налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении с письменным заявлением к работодателю при условии подтверждения права налогоплательщика на социальные налоговые вычеты налоговым органом.



Имущественные налоговые вычеты



Предоставляются, если:

- 1) продается личное имущество, находящееся в собственности менее 3-х лет (по недвижимости, приобретенной после 01.01.2016 г. – 5 лет);
- 2) строится (покупается) жилье (земельный участок).

1) При продаже жилого дома, квартиры, комнаты, дачи, земельного участка вычет предоставляется в сумме – 1 млн. руб.

При продаже любого другого имущества (транспортного средства, гаража, нежилого помещения) вычет предоставляется в сумме 250 тыс. руб.

Вместо вычета указанных сумм доход может быть уменьшен на сумму документально подтвержденных расходов, связанных с получением дохода от продажи имущества.



- **ПРИМЕР:** продан собственный дом за 1 млн. 680 тыс. руб. Дом был в собственности 2 года. На строительство было израсходовано 1 млн. 300 тыс. руб. и все расходы подтверждены документально. Следовательно, доход может быть уменьшен на 1 млн. 300 тыс. руб.





С 01.01.2016 налоговая база при продаже недвижимости, приобретенной после 01.01.2016 г., определяется с учетом следующих особенностей. Необходимо сравнить цену продажи с ее кадастровой стоимостью на 1 января года, в котором произошла госрегистрация перехода права собственности к покупателю. И тогда:

- если сумма, полученная в результате умножения кадастровой стоимости на коэффициент 0,7, меньше цены, указанной в договоре купли-продажи, то НДФЛ будет исчисляться исходя из цены договора;
- если доход от продажи меньше, чем кадастровая стоимость объекта, умноженная на 0,7 - облагаемым НДФЛ доходом признается полученная расчетная сумма.

Пример:



- Например, продается квартира за 3,5 млн.руб. Кадастровая стоимость – 3,7 млн.руб. Умножим эту сумму на 0,7 и получим 2,59 млн.руб – это показатель, с которым нужно сравнить доход от продажи. Поскольку 3,5 больше 2,59, то НДФЛ будет исчисляться исходя из цены квартиры по договору купли продажи.
- Допустим, в договоре указана цена 2 млн.руб. Так как 2 меньше 2,59 млн, то НДФЛ исчисляется с суммы 2,59 млн.руб





- 2) Лица, *покупающие* (строящие) жильё (земельный участок) уменьшают свои доходы, облагаемые налогом на сумму расходов, связанных с покупкой или строительством жилья (размер вычета ограничен суммой 2 млн. руб.), а также на сумму % по кредитам не более 3 млн. руб. (по одному объекту недвижимости), полученным на эти цели.
- Вычет нельзя получить, если жильё приобретается у близких родственников или других взаимозависимых лиц, а также, если оплата производилась за счет средств бюджета.
- Вычет может быть перенесен на следующие налоговые периоды и им можно воспользоваться один раз.
- В случае, если налогоплательщик воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета в размере менее его предельной суммы, остаток имущественного налогового вычета до полного его использования может быть учтен при получении имущественного налогового вычета в дальнейшем. Налогоплательщик имеет право на получение данного вычета у нескольких налоговых агентов.



Пенсионер, подтвердивший право собственности на построенное или приобретенное жилье (земельный участок под жилье), вправе получить имущественный вычет по произведенным расходам на приобретение (строительство) недвижимости и на уплату процентов по соответствующим целевым кредитам (займам) за *три налоговых периода, предшествующих периоду, в котором образовался переносимый остаток имущественных вычетов.*

Пример: Пенсионер Петров в 2022 г. приобрел квартиру. В указанном году он работал и получал доходы, облагаемые НДФЛ по ставке 13%. С начала 2023 г. таких доходов Петров не получает. В данном случае Петров может получить имущественный налоговый вычет за 2022 г., а остаток вычета перенести на 2019, 2020 и 2021 гг., если в эти периоды у него были доходы, облагаемые НДФЛ по ставке 13%.



Имущественные налоговые вычеты предоставляются при подаче налогоплательщиком налоговой декларации (3-НДФЛ) в налоговые органы по окончании налогового периода.

Имущественные налоговые вычеты при приобретении жилья, могут быть предоставлены налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении с письменным заявлением к работодателю при условии подтверждения права налогоплательщика на имущественные налоговые вычеты налоговым органом.



Как определить сумму налога



- Сумма налога, подлежащая исчислению по ставке 13 %, определяется так: Из общей суммы дохода вычитают сумму дохода, облагаемую по специальным налоговым ставкам и дивиденды, затем необлагаемые доходы и налоговые вычеты, после этого полученный результат умножают на 13 %.
- Доходы, облагаемые по специальным налоговым ставкам, и дивиденды не уменьшаются на налоговые вычеты, а сумму НДФЛ находят путём умножения суммы дохода на соответствующую налоговую ставку.
- Налог рассчитывается в целых рублях, сумма менее 50 коп. отбрасывается, а 50 коп. округляют до 1 руб.



Порядок и сроки уплаты налога



Расчетным периодом считается период с 23-го числа предыдущего месяца по 22-е число текущего месяца.

Начиная с 2023 года, НДСЛ перечисляется в бюджет не позднее 28 числа каждого месяца.

Так, если налог удержан с 23-го числа предыдущего месяца по 22-е число текущего, он должен быть перечислен не позднее 28-го числа текущего. Исключение: если НДСЛ удержан за период с 1 по 22 января, он должен быть оплачен не позднее 25 января; за период с 23 по 31 декабря - не позднее последнего рабочего дня календарного года.

ИП (на обычной системе налогообложения) в течение года уплачивают авансовые платежи по налогу. По итогам первого квартала, полугодия, девяти месяцев исчисляют сумму авансовых платежей исходя из ставки налога, фактически полученных доходов, профессиональных и стандартных налоговых вычетов, а также с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей.



Порядок и сроки уплаты налога



- Авансовые платежи по итогам первого квартала, полугодия, девяти месяцев уплачиваются ИП не позднее 25-го числа первого месяца, следующего соответственно за первым кварталом, полугодием, девятью месяцами налогового периода.
- По итогам года ИП рассчитывает общую сумму налога. То есть доход умножает на соответствующую ставку с учётом налоговых вычетов.
- Если сумма, рассчитанная по итогам года, превышает сумму авансовых платежей, то разницу необходимо доплатить до 15 июля следующего года.
- Если наоборот, то уплаченные суммы можно зачесть в счёт предстоящих уплат по налогу или вернуть переплату.



Порядок и сроки предоставления отчетности



Налоговая отчетность по НДФЛ:

- 1) налогового агента;
- 2) налогоплательщика



Отчетность налоговых агентов по НДФЛ



- Фирмы и ИП, выплачивающие доходы другим лицам (налоговые агенты) обязаны вести учет доходов, которые они выплатили физическим лицам, а также налогов, удержанных и перечисленных с таких доходов. Такой учет ведется индивидуально по каждому физическому лицу в «Налоговой карточке по учету доходов и НДФЛ за...год»
- Ежеквартально (не позднее 25 апреля, 25 июля, 25 октября, а годовой - не позднее 28 февраля) налоговые агенты предоставляют в налоговую инспекцию «Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом» (форма 6-НДФЛ). Годовой расчет представляется со Справками о доходах по всем лицам, которым были выплачены доходы. Справка о доходах также представляется лицам, получившим доход, по их требованию.

Расчет по форме 6-НДФЛ сдается в электронном виде, если доходы получили 10 и более человек.

6-НДФЛ представляется налоговым агентом по месту учета либо самой организации, либо одного из ее обособленных подразделений (о месте представления необходимо уведомить налоговую инспекцию).

Отчетность налогоплательщиков по НДФЛ

Некоторые налогоплательщики должны предоставить в налоговую инспекцию декларацию по НДФЛ за прошлый год (форма 3 –НДФЛ).

Налогоплательщики, представляющие данную декларацию, делятся на 2 группы:

1 группа - Те, кому такую обязанность предписывает НК РФ (до 30 апреля года, следующего за налоговым периодом), т.е. налогоплательщики, которые сами рассчитывают и перечисляют налог со своих доходов. Их делят на 2 группы:

- -ФЛ, получающие доход от предпринимательской деятельности (ИП, не применяющие специальные налоговые режимы), лица, занимающиеся частной практикой и др.;
- - ФЛ, получающие иные налогооблагаемые доходы: по гражданско-правовым договорам, от продажи собственного имущества, находившегося в собственности менее 3-х лет (по недвижимости более минимального предельного срока владения), получившие выигрыши, подарки и т.д.

Отчетность налогоплательщиков по НДФЛ



Начиная с 2021 года в декларации 3-НДФЛ можно будет не указывать доходы от продажи недвижимости сроком владения менее 3 или 5 лет, если стоимость этой недвижимости ниже суммы имущественного вычета.

Это касается как одного проданного объекта, так и совокупности доходов от продажи нескольких недорогих объектов. Главное, чтобы не был превышен лимит по вычету.

Напомним размеры лимитов:

1 000 000 руб. — для жилья, садовых домов и земельных участков (абз. 2 подп. 1 п. 2 ст. 220 НК РФ);

250 000 руб. — для иной недвижимости (абз. 3 и 4 подп. 1 п. 2 ст. 220 НК РФ).

На практике это означает, что если владелец продал дом, квартиру, комнату или участок на сумму, например, 900 000 руб., то подавать в ИФНС налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ ему не потребуется. Если реализовано иное имущество (гараж, авто), то сдавать декларацию не нужно, если сумма дохода до 250 000 руб.

Отчетность налогоплательщиков по НДФЛ



Отсутствие у налогоплательщика по итогам налогового периода суммы налога к уплате, не освобождает его от обязанности предоставлять декларацию за данный налоговый период.

Уплату налога по декларации необходимо произвести до 15 июля следующего за налоговым периодом.

2 группа - Те, кто подаёт декларацию по собственной инициативе (срок подачи декларации в данном случае ограничен тремя годами, после налогового периода, в котором были произведены расходы, позволяющие заявить налоговый вычет).

ФЛ, необязанные подавать декларацию, предоставляют её по собственной инициативе с целью получения социальных, имущественных, профессиональных, стандартных, инвестиционных вычетов.