

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

НДФЛ – прямой
федеральный налог

Расчет и налоговый учет НДФЛ

□ гл. 23 НК РФ «*Налог
на доходы
физических лиц*»

Расчет и налоговый учет НДФЛ

НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКИ:

- физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ,
- физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Расчет и налоговый учет НДФЛ

ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (ст.209 НК РФ)

<i>Налогоплательщик</i>	<i>Объект налогообложения</i>
Физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ	<i>Доход, полученный налогоплательщикам и от источников в Российской Федерации.</i>

Расчет и налоговый учет НДФЛ

НАЛОГОВАЯ БАЗА – определяется отдельно по каждому виду доходов (ст. 210 НК РФ)

В налоговую базу включаются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, а также доходы в виде материальной выгоды.

Налоговая база уменьшается на сумму налоговых вычетов.

Расчет и налоговый учет НДФЛ

НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД (ст. 216
НК РФ) - календарный год.

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД (ст. 229 НК
РФ) – календарный год.

Расчет и налоговый учет НДФЛ

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ – (ст. 224 НК РФ)

*Различные ставки для
различных видов доходов*

Расчет и налоговый учет НДФЛ

Ставка	Доходы, в отношении которых действует данная ставка
13%	Доходы налоговых резидентов РФ
35%	<ul style="list-style-type: none">-сумма выигрышей и призов, полученных в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, превышающая 4000 рублей;-некоторые страховые выплаты по договорам добровольного страхования;-процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев) и 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте;-материальная выгода при получении заемных средств - суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств (в части превышения суммы, процентов, рассчитанной исходя из $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора).
30%	Доходы физических лиц – налоговых нерезидентов
9%	доходы в виде дивидендов

Расчет и налоговый учет НДФЛ

«НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ» (ст. 218, 219, 220, 221
НК РФ)

- Стандартные
- Социальные
- Имущественные
- Профессиональные

Расчет и налоговый учет НДФЛ

Стандартные вычеты

Размер вычетов	Кому предоставляются	Ограничения
3 000 руб. ежемесячно	Отдельным категориям граждан (всего 13 групп)	Ограничений не предусмотрено
500 руб. ежемесячно	Отдельным категориям граждан (всего 14 групп)	Ограничений не предусмотрено
400 руб. Еж оемесечно отменен	Налогоплательщикам, к которым не применяются налоговые вычеты в размере 3000 руб. и 500 руб.	Действуют до месяца, в котором доход, рассчитанный нарастающим итогом с начала налогового периода (года) превысил 20 000 руб.
1400 руб. Ежемесячно 3000 руб Ежемесечно	Предоставляется каждому родителю на каждого ребенка в одинарном размере, вдовам (вдовцам) одиноким родителям, опекунам или попечителям — в двойном размере.	280

Расчет и налоговый учет НДФЛ

Социальные вычеты

Размер вычетов	Кому предоставляются	Ограничения
Благотворительные В размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде	Предоставляются налогоплательщику в случае оказания им благотворительной денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям	Вычеты предоставляются на сумму не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде
Образовательные В размере расходов на обучение, но не более 120 000руб.	При обучении налогоплательщика льготу получает он сам; при обучении детей льгота может быть предоставлена одному или обоим родителям	Срок применения вычетов – на период обучения, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в процессе обучения. Для детей должна быть дневная форма обучения.
Медицинские В размере затрат на оплату услуг по лечению в медицинских учреждениях, но не более 120 000руб. По дорогостоящим видам лечения — в сумме фактических затрат.	Для налоговых вычетов принимаются расходы семьи налогоплательщика (ему, супругу (супруге), родителям, детям в возрасте до 18 лет) на медицинское обслуживание.	Услуги должны оказываться медицинскими учреждениями РФ, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности.

Расчет и налоговый учет НДФЛ

Имущественные вычеты

Размер вычетов	Кому предоставляются	Ограничения
В суммах, полученных налогоплательщиком от продажи имущества.	Налогоплательщикам, которые являлись собственниками имущества.	Суммы от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков и земельных участков, находившиеся в собственности менее 3 лет – вычет до 1 000 000 руб. Суммы от продажи другого имущества, находившегося в собственности менее 3-х лет, — вычет до 250 000 руб.
В сумме, израсходованной на новое строительство или приобретении жилья, но не более 2 000 000 руб. без учета сумм, направленных на погашение процентов по ипотечным кредитам.	Предоставляется налогоплательщикам с даты регистрации права собственности на приобретенный или построенный жилой объект.	Жилье должно быть приобретено на территории РФ. Сумма налогового вычета не может превышать 2 000 000 руб. без учета процентов по ипотечным кредитам, полученным в банках РФ и потраченным на приобретение жилья

Расчет и налоговый учет НДФЛ

Профессиональные вычеты

Размер вычетов	Кому предоставляются	Ограничения
В сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов или по нормативам затрат (определяемых в процентах к сумме начисленного дохода).	индивидуальным предпринимателям и иным лицами, занимающимся частной практикой, указанным в п.1 ст.227 Налогового кодекса РФ; налогоплательщикам, получающим доходы от выполнения работ, оказания услуг по договорам гражданско-правового характера; физическим лицам по авторским и иным вознаграждениям в связи с созданием интеллектуальной собственности.	Если произведенные расходы не могут быть подтверждены документально, то они принимаются к вычету по установленным в ст.221 нормативам (в процентах от суммы дохода).

Расчет и налоговый учет НДФЛ

$$\text{НДФЛ} = \sum \left[\text{Совокупный доход}_j - \text{Доходы не подлежащие налогообложению}_i - \text{Налоговый вычет}_i \right] * \text{Ставка}_i$$

Сумма налога считается в целых рублях