

Handwritten text in a stylized, vertical script, likely representing a list or index. The text is written in a dark blue or black ink on a light background. The characters are highly stylized and difficult to decipher, but appear to be organized into several columns or sections. The text is oriented vertically, reading from top to bottom.

Налог на доходы физических лиц

гл. 23 НК РФ введена Федеральным законом от 05.08.2000 № 117-ФЗ (2 часть НК РФ)

Налог на доходы физических лиц по налоговой классификации:

- Федеральный
- Прямой
- С физических лиц

Бюджетное распределение НДФЛ

В бюджет субъектов РФ:

- По нормативу 85 %;
- НДФЛ, уплачиваемый иностранными гражданами в виде фиксированного авансового платежа при осуществлении ими на территории РФ трудовой деятельности на основании патента – по нормативу 50 %;

В бюджет поселений – по нормативу 10 %;

В бюджет муниципальных районов:

- По нормативу 5 %;
- На межселенных территориях – 15%;

В бюджет городских округов – по нормативу 15 %.

Физические лица в целях налогообложения

В НК РФ разъяснено, что под физическими лицами следует понимать (абз. 3 п. 2 ст. 11 НК РФ):

- граждан РФ;
- иностранных граждан;
- лиц без гражданства.

Несовершеннолетие не является основанием для непризнания налогоплательщиком.

К физическим лицам относятся и индивидуальные предприниматели (абз. 4 п. 2 ст. 11 НК РФ)

Налогоплательщики

- 1) физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ
- 2) физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, но получающие доходы в РФ

Статус резидента:

- фактическое нахождение на территории РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.
- независимо от времени фактического нахождения в России налоговыми резидентами РФ признаются:
 - российские военнослужащие, проходящие службу за границей;
 - сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы РФ

Нерезиденты:

фактическое нахождение на территории РФ менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев:

- иностранные туристы, приезжающие в Россию на отдых и экскурсии,
- студенты, приезжающие на учебу,
- лица, приезжающие на работу в РФ, и др.

Налоговые агенты по НДФЛ

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

Объект налогообложения

Статус налогоплательщика	Доходы, признаваемые объектом налогообложения по НДФЛ
Физическое лицо - налоговый резидент РФ	Доходы от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ
Физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ	Доходы от источников в РФ

Экономическая выгода признается доходом физического лица, если одновременно соблюдаются три условия:

- она подлежит получению деньгами или иным имуществом;
- ее размер можно оценить;
- она может быть определена по правилам гл. 23 НК РФ

КЛАССИФИКАЦИЯ ДОХОДОВ

ДОХОДЫ	Учитываемые при налогообложении	Доходы от источников в РФ
		Доходы от источников за пределами РФ
	Не учитываемые при налогообложении	

Доходы от источников в РФ:

- вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей
- дивиденды и проценты, полученные от российской организации
- страховые выплаты при наступлении страхового случая
- доходы от реализации недвижимого имущества, ценных бумаг и т.д.
- пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством
- иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в РФ

Доходы от источников за пределами РФ :

- вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, за пределами РФ
- дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации;
- доходы от использования за пределами РФ авторских или иных смежных прав;
- доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами РФ;
- доходы от реализации недвижимого имущества, находящегося за пределами РФ, ценных бумаг иностранных организаций;
- пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с законодательством иностранных государств;
- иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности за пределами РФ

ДОХОДЫ, НЕ УЧИТЫВАЕМЫЕ ПРИ НАЛОГООБЛОЖЕНИИ :

- пособия по беременности и родам
- материнский капитал
- алименты
- компенсации стоимости путевок и оплаты лечения, медицинского обслуживания
- другие доходы социального или «статусного» характера

СТАНДАРТНЫЕ

СОЦИАЛЬНЫЕ

**ИМУЩЕСТ-
ВЕННЫЕ**

**Налоговые
вычеты**

**ПРОФЕССИ-
ОНАЛЬНЫЕ**

**ПО
ЦЕННЫМ
БУМАГАМ**

**ИНВЕСТИ-
ЦИОННЫЕ**

Стандартные налоговые вычеты по НДФЛ

Вид вычета	Условия применения
На налогоплательщика:	
3000 руб.	<ul style="list-style-type: none">• Инвалидам военных кампаний• Инвалидам из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, РФ и др.• Ликвидаторам техногенных катастроф (Чернобыльская АЭС, ПК «Маяк» и прочие) <p>и т.д.</p> <p><i>без учета уровня доходов</i></p>

Стандартные налоговые вычеты по НДФЛ

Вид вычета	Условия применения
На налогоплательщика:	
500 руб.	<ul style="list-style-type: none">• Героям Советского Союза и Героям РФ;• инвалидам с детства, инвалидам I и II групп;• родителям и супругам военнослужащих, погибших при защите СССР, Российской Федерации;• гражданам, принимавшим участие по решению органов гос.власти в боевых действиях на территории РФ (независимо от того, уволены они с военной службы или продолжают ее) <p>и т.д.</p> <p><i>без учета уровня доходов</i></p>

Стандартные налоговые вычеты по НДФЛ

Вид вычета	Условия применения	
На каждого ребенка налогоплательщика:		
1400 руб.	На 1-го и 2-го ребенка	Родителям, опекунам, попечителям или супругам родителей: - до уровня дохода нарастающим итогом 280 000 руб. с начала налогового периода; - до 18 лет (до 24 лет при обучении на очном отделении – кроме опекунов)
3000 руб.	<ul style="list-style-type: none"> - На 3-го и каждого последующего ребенка - На каждого ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет - На каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II гр. 	
Удвоенный вычет	На каждого ребенка единственного родителя	

Понятие "единственный родитель" для целей НДФЛ

- мать, если ребенок рожден вне брака и отцовство не установлено (т.е. в свидетельстве о рождении ребенка отсутствует запись об отце);
- мать, если отцовство юридически не установлено, а сведения об отце в справку о рождении ребенка внесены на основании заявления матери;
- приемный родитель, который на момент усыновления (удочерения) не состоит в браке;
- опекун, попечитель, воспитывающие детей без матери. При этом необходимо представить акт органа опеки и попечительства, подтверждающий признание опекуна (попечителя) единственным;
- один из родителей умер;
- один из родителей признан безвестно отсутствующим.

Социальные налоговые вычеты по НДФЛ

по расходам на обучение	по расходам на благотворительные цели и пожертвования
по расходам на лечение	по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование

Суммарно, не более 120 тыс. руб. по всем основаниям, кроме благотворительности, а также обучения детей и дорогостоящего лечения

Социальный налоговый вычет по расходам на благотворительные цели и пожертвования

в виде денежной помощи:

- организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов,
- физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд,
- в сумме пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности

в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 % суммы дохода, полученного в налоговом периоде

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение

<p>Налогоплательщик за своё обучение в образовательных учреждениях</p>	<p>в размере фактически произведенных расходов на обучение (в т.ч. заочное обучение)</p>
<p>Налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет</p>	<p>в размере фактически произведенных расходов на обучение (только по очной форме обучения) до 50 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей</p>
<p>Налогоплательщиком-опекуном (налогоплательщиком-попечителем) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет</p>	

Социальный налоговый вычет по расходам на лечение

По лечению налогоплательщика, супруга, детей до 18 лет, своих родителей

**- по медицинским услугам
(диагностика, лечение при оказании
СМП; амбулаторно-
поликлинической, стационарной
медицинской помощи, в санаторно-
курортных учреждениях и т.д.)**

в сумме, уплаченной в
налоговом периоде за услуги
по лечению,
предоставленные
медицинскими
учреждениями Российской
Федерации

**- по лекарственным средствам
(анальгетики, анестетики, от
аллергии, влияющие на кровь,
сердечнососудистую систему,
желудочно-кишечный тракт и т.д.)**

**- дорогостоящее лечение
(хирургическое, терапевтическое
лечение, трансплантация и т.д.)**

в размере фактически
произведенных расходов

Социальный налоговый вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование

Налогоплательщику в свою пользу	в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному (заключенным) налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом
в пользу супруга	
В пользу родителей (в том числе усыновителей)	
В пользу детей-инвалидов (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством))	

Имущественные налоговые вычеты по НДФЛ

От продажи имущества, находящегося в собственности менее 3 лет	
- жилых домов, квартир, комнат (или долей в них), дач, садовых домиков или земельных участков,	В суммах, полученных от продажи указанного имущества, но не превышающих 1 млн.руб.
- иного имущества	В суммах, полученных от продажи указанного имущества, но не превышающих 250 тыс.руб.
От продажи имущества, находящегося в собственности налогоплательщика 3 года и более	В суммах, полученных налогоплательщиком при продаже указанного имущества
При новом строительстве либо приобретении на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них	В размере фактически произведенных расходов, но не может превышать 2 млн. руб. Ипотечные проценты – до 3 млн.руб.

Профессиональные налоговые вычеты по НДФЛ

- физические лица, зарегистрированные в установленном законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица

- нотариусы, занимающиеся частной практикой,

- адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты

- и другие лица, занимающиеся в установленном законодательством порядке частной практикой

в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

Профессиональные налоговые вычеты по НДФЛ

<p>налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера</p>	<p>в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг)</p>
<p>налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов</p>	<p>в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.</p>

Примеры нормативов затрат при расчете профессиональных налоговых вычетов по НДФЛ

Вид деятельности	Нормативы затрат (в % к сумме начисленного дохода)
Создание литературных произведений	20
Создание художественно-графических произведений	30
Создание произведений скульптуры	40
Создание музыкальных произведений	40
Создание научных трудов и разработок	20
Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые 2 года использования)	30

Налоговые ставки по НДФЛ

Ставка	Основание (доходы)
13 %	Если не предусмотрено по законодательству иное
35 %	- стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы свыше 4000 руб.
	- процентные доходы по вкладам в банках в части превышения размеров по ставке рефинансирования
	- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств
30 %	в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ (кроме дивидендов)

Налоговые ставки по НДФЛ

Ставка	Основание (доходы)
15 %	в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций
9 %	в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ
	в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года
	по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года

Особенности исчисления сумм налога ИП без образования юридического лица

Подача налоговой декларации с указанием суммы предполагаемого дохода по истечении месяца появления доходов у налогоплательщика

Исчисление суммы авансовых платежей (На) на основании суммы предполагаемого дохода (налоговым органом):

- до 15.07. – 1/2 суммы авансовых платежей
- до 15.10. – 1/4 суммы авансовых платежей
- до 15.01. сл. г. – 1/4 суммы авансовых платежей

Расчет налоговых обязательств по фактическим доходам (Нф) на конец текущего налогового

Нет

Да

$|Нф - На| > 50 \%$?

Доплата (возврат) в соответствии с разницей между суммой авансовых платежей и суммой налога по фактическим доходам

Подача уточненной налоговой декларации

Отчетность по НДФЛ

- Справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ (не позднее 1.04 след. года за налоговым периодом, в котором получен декларируемый доход)
- Налоговая декларация формы 4-НДФЛ (в пределах 5 рабочих дней по истечении месяца со дня получения первого дохода)
- Налоговая декларация формы 3-НДФЛ (не позднее 30.04 года, за который определяется доход)

Структура справки 2-НДФЛ

1. Данные о налоговом агенте

2. Данные о физическом лице - получателе дохода

3. Доходы, облагаемые по ставке _____ %
(заполняется по каждой ставке отдельно)

4. Стандартные и имущественные налоговые
вычеты

5. Общие суммы дохода и налога по итогам
налогового периода

НОВО-НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ СЕРВИСНО-ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ

Резидентство

Работник принят на работу 21.10.2013 года. При этом в течение 12 месяцев (с 21 октября 2013 г. по 20 октября 2014 г.):

с 21 октября по 30 декабря 2013 г. – выполнение трудовых функций на территории РФ

с 31 декабря 2013 г. по 13 января 2014 г.- отпуск за пределами РФ

с 14 января по 4 марта 2014 г. - выполнение трудовых функций на территории РФ

с 5 по 24 марта 2014 г.- находился в заграникомандировке

с 25 марта по 30 апреля 2014 г. - выполнение трудовых функций на территории РФ

с 1 по 9 мая 2014 г. он проводил отпуск за пределами РФ;

с 10 мая по 30 июня 2014 г. - выполнение трудовых функций на территории РФ

с 1 по 22 июля 2014 г. он находился в заграникомандировке

с 23 июля без выезда за пределы РФ выполнение трудовых функций.

Резидентство

Работник принят на работу 21.10.2012 года. При этом в течение 12 месяцев (с 21 октября 2012 г. по 20 октября 2013 г.):

с 21 октября по 30 декабря 2012 г. (71 календарный день) – выполнение трудовых функций на территории РФ

с 31 декабря 2012 г. по 13 января 2013 г. (14 календарных дней)-
отпуск за пределами РФ

**с 14 января по 4 марта 2013 г. (50 календарных дней) -
выполнение трудовых функций на территории РФ**

- с 5 по 24 марта 2013 г. (20 календарных дней)- находился в
загранкомандировке

**с 25 марта по 30 апреля 2013 г. (37 календарных дней) -
выполнение трудовых функций на территории РФ**

с 1 по 9 мая 2013 г. (9 календарных дней) он проводил отпуск за
пределами РФ;

**с 10 мая по 30 июня 2013 г. (52 календарных дня) - выполнение
трудовых функций на территории РФ**

с 1 по 22 июля 2013 г. (22 календарных .дня) он находился в
загранкомандировке

с 23 июля без выезда выполнение трудовых функций (90 дн.).

Таким образом, в течение 12 последовательных месяцев с 21 октября 2013 г. по 20 октября 2014 г. работник являлся налоговым резидентом РФ (300 дн.). Более того, его статус как резидента РФ подтверждался уже по состоянию на 3 июня 2014 г. (183-й день нахождения на территории РФ в период с 21 октября 2013 г. по 20 октября 2014 г.).

Задача № 1 (НДФЛ)

Работник организации, выполнявший интернациональный долг в Республике Афганистан, в текущем налоговом периоде имел следующие доходы

№	Виды дохода	Январь	Февраль
1	Заработная плата	38 300	32 200
2	Единовременная мат. помощь в связи со смертью члена его семьи	5 000	-
3	Пособие по временной нетрудоспособности	3600	4400
4	Стоимость подарка	1900	1500
5	Материальная помощь	2300	1800

Состав семьи: работающая жена и двое детей в возрасте 20 (курсант военного училища) и 23 года (работающий).

Задача № 1 (НДФЛ)

решение:

1. Январь: доход: $38\,300 + 3\,600 = 41\,900$ руб.;

стандартные налоговые вычеты:

$$500 + 1400 = 1\,900 \text{ руб.};$$

$$\text{НДФЛ: } (41\,900 - 1900) * 13\% = 5\,200 \text{ руб.}$$

2. Январь-февраль:

доход: $41\,900 + 32\,200 + 4\,400 + 100 = 78\,600$ руб.

Стандартные налоговые вычеты:

$$1900 + 500 + 1400 = 3\,800 \text{ руб.}$$

$$\text{НДФЛ: } (78\,600 - 3800) * 13\% = 9\,724 \text{ руб.};$$

3. НДФЛ за февраль: $9\,724 - 5\,200 = 4\,524$ руб.

Задача № 2 (НДФЛ)

Налогоплательщик купил квартиру в истекшем налоговом периоде за 2 800 000 руб. и зарегистрировал право собственности на эту квартиру.

Квартира приобретена за счет:

1-й вариант — собственных средств в полном объеме;

2-й вариант — средств организации.

3-й вариант — сделка совершена между братьями

В истекшем году доходы, облагаемые по ставке 13%, составили 62 500 руб. ежемесячно при наличии права на максимальный стандартный налоговый вычет.

Задача № 2 (НДФЛ)

решение:

1. Сумма НДФЛ, удержанная налоговым агентом:

$$\text{НДФЛ 2014} = ((62\,500 - 3\,000) * 12 \text{ мес.}) * 13 \% = 92\,820 \text{ р.}$$

2. Уточненный расчет 2014 года:

$$\text{НДФЛ 2014} = (750\,000 - 36\,000 - 2\,000\,000) * 13 \% = 0$$

Сумма неиспользованного налогового вычета

$$(2\,000\,000 - 714\,000) = 1\,286\,000 \text{ р. переходит на следующий год.}$$

$$\text{Возврат 2014 года} = 92\,820 \text{ р.} - 0 = 92\,820 \text{ р.}$$

3. Прогнозный уточненный расчет 2015 года:

$$\text{НДФЛ} = (750\,000 - 36\,000 - 1\,286\,000) * 13 \% = 0$$

Сумма неиспользованного налогового вычета

$$(1\,286\,000 - 714\,000) = 572\,000 \text{ р. переходит на следующий год.}$$

$$\text{Возврат 2015 года} = 92\,820 \text{ р.} - 0 = 92\,820 \text{ р.}$$

4. Прогнозный уточненный расчет 2016 года:

$$\text{НДФЛ} = (750\,000 - 36\,000 - 572\,000) * 13 \% = 18\,460 \text{ р.}$$

$$\text{Возврат 2016 г.} = 92\,820 - 18\,460 = 74\,360 \text{ р.}$$

$$\text{ПРОВЕРКА: } 92\,820 + 92\,820 + 74\,360 = 260\,000 \text{ р.}$$

Задача № 3 (НДФЛ)

Физическое лицо продало организации

- дом с земельным участком за 4 300 000 руб. и

- гараж за 260 000 руб.,

которые находились в его собственности:

1-й вариант — 5,5 лет;

2-й вариант — 2 года 11 месяцев.

Период владения имуществом подтвержден документом.

Фактические расходы на приобретение названного имущества документами не были подтверждены

Задача № 3 (НДФЛ)

решение:

1. В первом варианте НДФЛ не взимается.
2. Во втором варианте общий доход составит:
 $4\,300\,000 + 260\,000 = 4\,560\,000$ руб.
3. Имущественный налоговый вычет:
 $1\,000\,000 + 250\,000 = 1\,250\,000$ руб.
4. Облагаемый доход:
 $4\,560\,000 - 1\,250\,000 = 3\,310\,000$ руб.
5. НДФЛ: $3\,310\,000 * 13\% = 430\,300$ руб.

Особенности исчисления сумм налога ИП без образования юридического лица

Подача налоговой декларации с указанием суммы предполагаемого дохода по истечении месяца появления доходов у налогоплательщика

Исчисление суммы авансовых платежей (На) на основании суммы предполагаемого дохода (налоговым органом):

- до 15.07. – 1/2 суммы авансовых платежей
- до 15.10. – 1/4 суммы авансовых платежей
- до 15.01. сл. г. – 1/4 суммы авансовых платежей

Расчет налоговых обязательств по фактическим доходам (Нф) на конец текущего налогового

Нет

Да

$|Нф - На| > 50\%$?

Доплата (возврат) в соответствии с разницей между суммой авансовых платежей и суммой налога по фактическим доходам

Подача уточненной налоговой декларации

Задача № 4 (НДФЛ-ИП)

Гражданин зарегистрирован в качестве предпринимателя с 1 марта текущего года.

Деятельность будет осуществляться до конца года.

Установлены следующие данные:

1. Валовой доход за март – 80 000 руб.
2. Расходы, документально подтвержденные – 20 000 руб.
3. Фактический валовой доход за год составил – 560 000 руб.
4. Документально подтвержденные расходы – 180 000 руб.;

Предпринимательская деятельность – единственное место работы. На иждивении 2 детей до 18 лет.

Задача № 4 (НДФЛ-ИП)

1. Предполагаемый доход за налоговый период:

$$(80\ 000 - 20\ 000) * 10 \text{ мес.} = 600\ 000 \text{ руб.}$$

2. Стандартный налоговый вычет на детей:

$$280\ 000 / 60\ 000 = 4 \text{ месяца} * 1400 * 2 = 11\ 200 \text{ руб.}$$

3. Авансовые платежи НДФЛ — всего:

$$(600\ 000 - 11\ 200) * 13 \% = 76\ 544 \text{ руб.}$$

По сроку до 15.07: $76\ 544 / 2 = 38\ 272 \text{ руб.}$

> до 15.10: $= 19\ 136 \text{ руб.};$

> до 15.01 след. года: $= 19\ 136 \text{ руб.}$

Задача № 4 (НДФЛ-ИП)

4. Фактический доход предпринимателя:

$$560\ 000 - 180\ 000 = 380\ 000 \text{ руб.}$$

5. Среднемесячный платеж:

$$380\ 000 / 10 \text{ месяцев} = 38\ 000 \text{ руб.}$$

6. Стандартный налоговый вычет на детей:

$$280\ 000 / 38\ 000 = 7 \text{ мес.} * 1400 \text{ руб.} * 2 = 19\ 600 \text{ руб.}$$

7. Фактические платежи НДФЛ за налоговый период:

$$(380\ 000 - 19\ 600) * 13 \% = 46\ 852 \text{ руб.}$$

8. К возврату (зачету) : $76\ 544 - 46\ 852 = 29\ 692 \text{ руб.}$



... СКАЖИТЕ,
А ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ -
ЭТО ОТ СЛОВА
„ПОДОХНУТЬ“?..