



Федеральная таможенная служба  
Государственное образовательное учреждение  
Высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ ТАМОЖЕННАЯ АКАДЕМИЯ»  
RUSSIAN CUSTOMS ACADEMY



Практическое занятие

# «Налог на доходы физических лиц»

---

Кандидат экономических наук, доцент  
Лукина Валентина Дмитриевна

# НДФЛ

Физическое лицо, резидент РФ, в июле 2017 г. продал квартиру суммарной инвентаризационной стоимостью 900 000 руб. за 3,1 млн. руб. Доход данного физического лица за 2017 г. составил 300 000 руб., а срок владения квартирой – 2,3 г. В октябре 2017 г. был продан гараж за 330 000 руб. сроком владения менее трех лет и автомобиль за 470 000 руб. сроком владения более трех лет. Имеются документы на приобретение гаража в размере 250 000 руб. Определите размер имущественного вычета при продаже имущества, на который претендует налогоплательщик; сумму налога на доходы физических лиц, подлежащую уплате в бюджет за налоговый период.

# Решение

$$330\ 000 - 250\ 000 = 80\ 000 \text{ (ст. 220, п.2 пп2)}$$

$$\text{НВ } 1\ 000\ 000 * 0,13 = \mathbf{130\ 000 \text{ рублей}}$$

Сумма налога

$$(300\ 000 + 2\ 100\ 000 + 80\ 000) * 0,13 = \mathbf{322\ 400}$$

**рублей**

# НДФЛ

1 октября гражданин А. получил в коммерческом банке кредит в сумме 1500 тыс. руб. сроком на два года. Процентная ставка по кредиту согласно кредитному договору составляет 6,5% годовых. На момент получения кредита действовала ставка рефинансирования ЦБ РФ в размере 11% годовых.

Определите:

- имеет ли место материальная выгода у данного заемщика при пользовании заемными средствами;
- при наличии материальной выгоды установите ее размер и причитающийся к уплате НДФЛ.

# Решение

ст. 212

2/3 ставки рефинансирования от 11%  
составляет 7,3%

$НД = П(\text{норм.}) - П(\text{дог.})$

$1\ 500\ 000 * 7,3\% / 100 - 1\ 500\ 000 * 6,5\% / 100 = 1\ 09\ 500 - 97\ 500 = 12\ 000$  рублей

Сумма налога  $12\ 000 * 0,35 = 4\ 200$  рублей

# НДФЛ

Организация выдала своему работнику беспроцентный кредит в сумме 800 тыс. руб. на срок 90 дней. Ставка рефинансирования Банка России на момент выдачи кредита составляла 8,5% годовых.

С какой суммы и в каком размере должен заплатить НДФЛ данный работник?

# Решение

ст. 212

2/3 ставки рефинансирования от 8,5% составляет  
5,66%

МВ беспр. руб.=СЗ\*ПС2/3ЦБ/КДобщ\*КДпольз

$800\ 000 * 5,66\%/100 /365*90= 11\ 164,93$  руб.

Сумма налога  $11\ 164,93*0,35=3\ 907,73$  рублей

# НДФЛ

Банковский вклад на 1000 \$ США, ставка по вкладу в соответствии с условиями заключенного Договора банковского вклада - 9,5 % годовых. Срок - 60 дней. Определить сумму налога.

# Решение

Начислены % исходя из условий по вкладу:

$$(1000 \times 9,5 \times 60) / 365 \times 100 = 15,62 \text{ \$ США}$$

Для расчета налогооблагаемой базы, рассчитаем проценты, исходя из ставки 9% годовых:

$$(1000 \times 9 \times 60) / 365 \times 100 = 14,79 \text{ \$ США}$$

Разница между полученной суммой и суммой процентов, исчисленных исходя из условий договора, является налогооблагаемой базой, т.е.  $15,62 - 14,79 = 0,83 \text{ \$ США}$

$$\text{Находим сумму налога: } 0,83 \times 0,35 = 0,29 \text{ \$ США}$$

Сумма налога при пересчете на рубли по курсу Банка России на дату начисления:

$$(\text{условно курс доллара к рублю составил } 56,25 \text{ руб.}) 0,29 \times 56,25 = 17 \text{ руб.}$$

# НДФЛ

1 декабря 2013 года Иванов открыл депозит в банке сроком на 6 месяцев, а 1 июня 2014 года решил свои деньги и набежавшие на них проценты получить обратно. Должен ли Иванов заплатить государству налог на доходы физических лиц?

# Решение

Предположим, что:

банковская ставка в % годовых – 14%;

сумма депозита – 250 000 рублей,

срок – 6 месяцев.

Ставка рефинансирования ЦБ за период с 1.12.2013 г. по 1.06.2014 г. - 8,25%.

Следовательно, увеличенная на 5 % ставка будет равна:

$$8,25 + 5 = 13,25\%$$

Рассчитаем %, начисленные банком на 1 июня 2014 года:

$$250\ 000 * 0,14 * 6 / 12 = 17\ 500 \text{ рублей}$$

Рассчитаем сумму необлагаемого налогом дохода:

$$250\ 000 * 0,1325 * 6 / 12 = 16\ 562,5 \text{ рубля}$$

# Решение

Таким образом, налоговая база будет равна:

$$17\ 500 - 16\ 562,5 = 937,5 \text{ рублей}$$

Рассчитаем сумму налога, подлежащую уплате:

$$937,5 * 0,35 = 328,13 \text{ рублей}$$

Следовательно, доход с учётом уплаченных налогов будет равен:

$$17\ 500 - 328,13 = 17\ 171,87$$

Таким образом, 1 июня можно снять со счёта 267 171 рубль 87 копеек.

$$250\ 000 + 17\ 171,87 = 267\ 171,87 \text{ рубль}$$

# НДФЛ

Петров Н.К. получил за прошедший год доход в размере 400 000 рублей, при этом его работодатель уплатил с его доходов НДФЛ по ставке 13% в размере 52 000 рублей:

$$\text{НДФЛ} = 400\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 52\,000 \text{ руб.}$$

В течение года Петров Н.К. перечислил на благотворительные цели 130 000 рублей.

В начале следующего года Петров Н.К. подал в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию с заявлением и копиями банковских выписок о перечислении денежных средств на благотворительность.

# НДФЛ

Максимально возможный размер вычета составляет 25% от суммы дохода, или  $400\ 000 \times 25\% = 100\ 000$  рублей.

Расходы на благотворительность в 130 000 рублей больше максимально возможного размера вычета в 100 000 рублей, поэтому НДФЛ с учетом расходов на благотворительность будет рассчитываться налоговым органом из суммы в 300 000 рублей:

$$\text{НДФЛ} = (400\ 000 \text{ руб.} - 100\ 000 \text{ руб.}) \times 13\% = 39\ 000 \text{ руб.}$$

Поскольку работодатель уже уплатил за прошедший год с доходов Петрова Н.К. НДФЛ в размере 52 000 рублей, налоговый вычет составит  $52\ 000 \text{ руб.} - 39\ 000 \text{ руб.} = 13\ 000$  руб.