



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. = $CЗ * ПС_{2/3ЦБ} / КД_{общ} * КД_{польз}$

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