

Налогообложение доходов физических лиц



План лекции

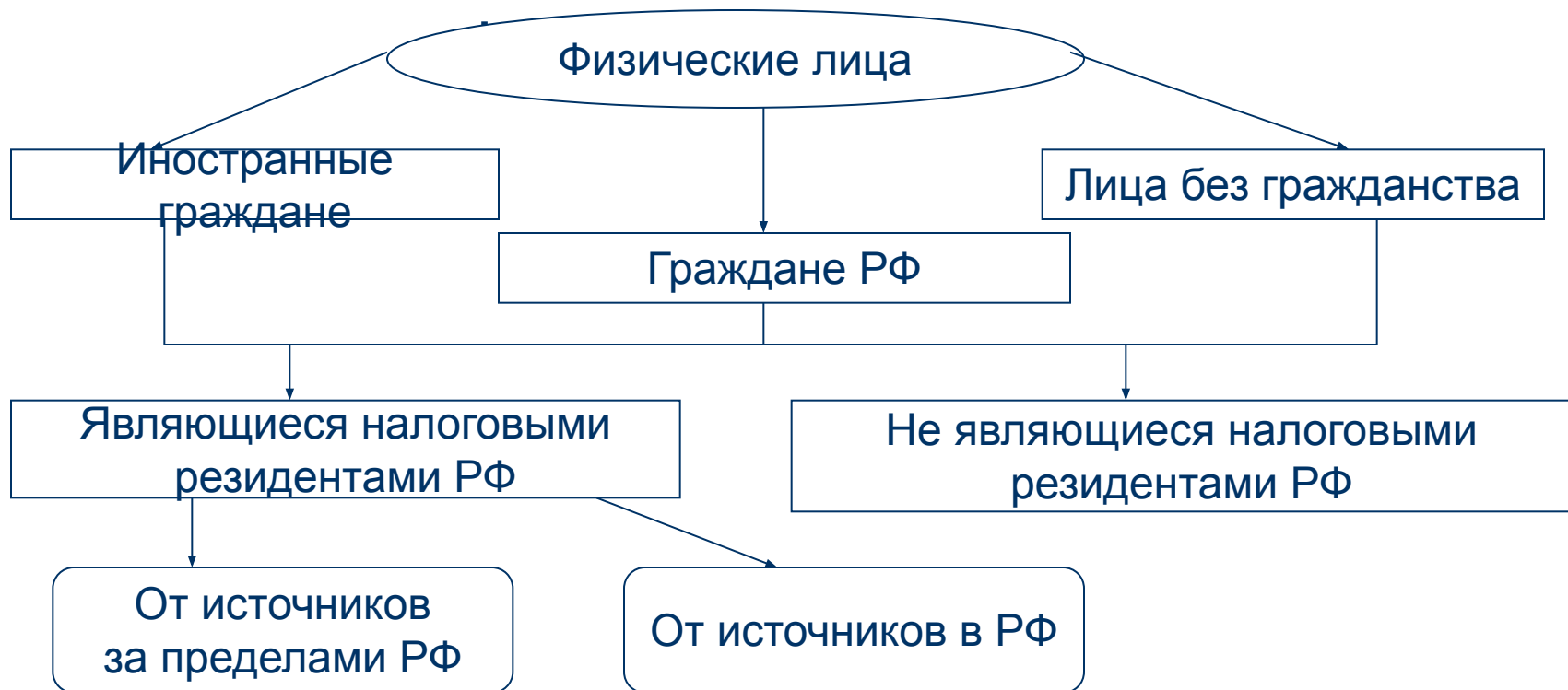
1. Экономическая природа НДФЛ и его место в формировании бюджета
2. Плательщики, объект налогообложения и налоговая база НДФЛ
3. Доходы, не подлежащие налогообложению
4. Виды льгот по НДФЛ
5. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц. Отчетность

1. Экономическая природа НДФЛ и его место в формировании бюджета

- Налог традиционно является **центральным** среди налогов с населения. Это **государственный** налог, взимаемый по всей территории страны по единым ставкам.
- Сложность при исчислении подоходного налога возникает как при определении объекта налогообложения, так и при решении вопроса об использовании льгот. Всё это требует индивидуального подхода.
- Порядок исчисления уплаты налога на доходы физических лиц основывается на **23 главе Налогового кодекса РФ II части** (с последующими изменениями и дополнениями).
- Для правильно исчисления налога **необходимо**:
 - полностью учесть все доходы;
 - правильно исключать из налогооблагаемой базы расходы в соответствии с законодательством.

1. Плательщики, объект налогообложения и налоговая база НДФЛ

2.1 Плательщики НДФЛ



2 Объект налогообложения

Объект налогообложения

Доход, полученный в календарном году

В натуральной форме

- Оплата труда в натур. форме.
- Оплата за налогоплатель. товаров и имуществ. прав.
- Товары, полученные на безвозмездной основе.

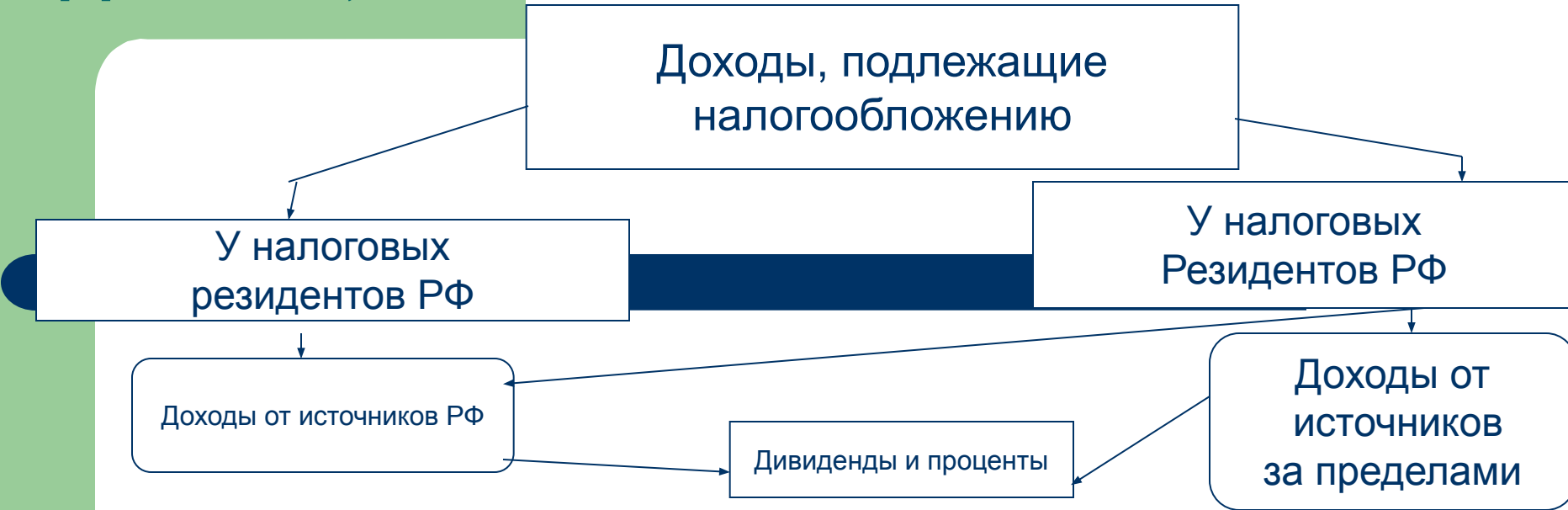
В денежной форме

В виде материальной выгоды

МВ от эмитента % за пользование плательщиком заёмными средствами МВ, полученная от приобретения ценных бумаг

Денежное выражение доходов, уменьш. на вычеты

2. Доходы, подлежащие налогообложению



Страховые выплаты при наступлении страхового случая

Доходы, полученные от использования авторских или иных смежных прав

Доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества (в РФ и за пределами РФ)

Вознаграждения за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, Оказанную услугу, совершение действия (в РФ и за пределами РФ)

Доходы, полученные от использования любых транспортных средств, в связи с перевозками (штрафы, санкции) Кроме перевозок в РФ, из РФ или в её пределах)

Иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности (в РФ и за пределами РФ)

3. Доходы, не подлежащие налогообложению

Освобождаются от налогообложения

- Государственные пособия (за исключением пособий по временной нетрудоспособности)
- Государственные пенсии
- Все виды компенсационных выплат, связанных с:
 - возмещением вреда, причинённого здоровью;
 - бесплатным предоставлением коммунальных услуг;
 - оплатой стоимости натурального довольствия;
 - увольнением работников;
 - гибелью военнослужащих или государственных служащих при исполнении служебных обязанностей;
- Вознаграждения за сданную донорскую кровь, материнское молоко;
- Алименты;
- Суммы единовременной материальной помощи (в связи со стихийными бедствиями или др. чрезвычайными обстоятельствами; работнику в связи со смертью члена семьи; пострадавшим от террористических актов на территории РФ)

Доходы, не подлежащие налогообложению

Суммы компенсаций стоимости путёвок (кроме туристических) в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, находящиеся на территории РФ;
Стипендии учащихся, студентов, аспирантов учреждений высшего образования, выплачиваемые этими учреждениями;

Доходы, получаемые от продажи продукции, выращенной в ЛПХ;

Доходы членов КФХ (в течение 5 лет с момента регистрации);

Доходы, получаемые от сбора и сдачи лекарственных растений, другой продукции;

Доходы, получаемые от физических лиц в порядке наследования или дарения;

Призы в денежной или натуральной формах, полученные спортсменами на Олимпийских играх, чемпионатах и кубках мира и Европы;

Суммы, выплачиваемые организациями и/или физическими лицами детям-сиротам в возрасте до 24 лет на обучение;

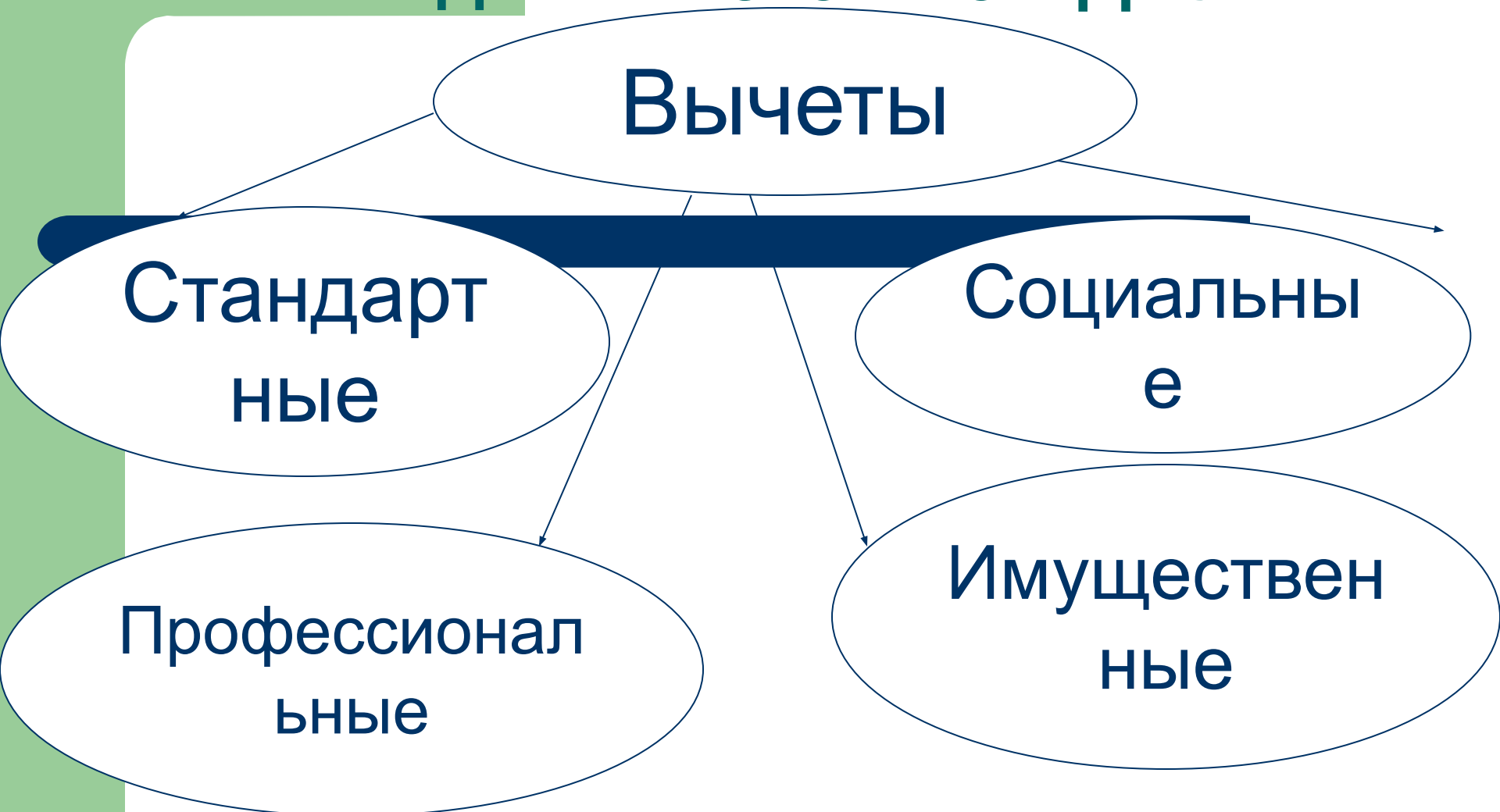
Вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов;

Доходы, получаемые ИП, которые являются плательщиками ЕНВД;

Доходы, не превышающие 4000 рублей, полученные за налоговый период по следующим выплатам:

- Стоимость подарков;
- Стоимость призов в денежной и натуральной формах;
- Суммы материальной помощи;
- Стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях с целью рекламы товаров (работ, услуг).

4. Виды вычетов по НДФЛ



ВСЕ ВЫЧЕТЫ ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ ТОЛЬКО ПО ДОХОДАМ, ОБЛАГАЕМЫМ НАЛОГОМ ПО СТАВКЕ 13 %

Имущественные налоговые вычеты

Связанные с реализацией имущества

Связанные с приобретением имущества

Не подлежащие

Налогообложению суммы

- Полученные от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков, земельных участков, находящихся в собственности налогоплательщика более 5 лет
- Полученные от продажи иного имущества, находящегося в собственности более 5 лет
- Полученные от продажи жилых домов, кв, дач, садовых домиков и земельных уч-ков, находящихся в собственности налогоплательщика менее 5 лет, но не превышающие в целом 1 млн. рублей
- Полученные от продажи иного имущества, находящегося в собственности менее 5 лет, но не превышающие 250 тыс. рублей

Налоговая база уменьшается на суммы

- Израсходованные налогоплательщиком на новое строительство (приобретение) на территории РФ жилого дома или квартиры, в размере фактически произведённых расходов, в пределах 2 млн. рублей
- Повторное предоставление налогоплательщику этого вычета не допускается

Стандартные вычеты

Налоговая база ежемесячно уменьшается (в пределах фактически полученного дохода)

На 3000 рублей

У следующих лиц:

- получивших инвалидность или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС;

- инвалидов ВОВ;

- инвалидов из числа военнослужащих ставшие инвалидами 1,2 групп

- в следствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, РФ, или при исполнении иных обязанностей военной службы

Стандартные вычеты

На 500 рублей

- у героев СССР, героев РФ, награжденных орденом славы трёх степеней;
- инвалидов с детства, а также инвалидов 1 и 2 группы;
- отдавших костный мозг для спасения жизни людей;
- родителей и супругов военнослужащих, погибших в следствии ранения, контузии или увечья, полученных или при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы;
- граждан, уволенных с военной службы или призывавшихся на военные сборы, выполнявших интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия;

Стандартные вычеты На 1400 рублей

На первого и второго ребенка



На каждого ребенка, находящегося на
Обеспечении налогоплательщика.
Вычет производится на каждого ребёнка

в

возрасте до 18 лет, на каждого
учащегося

Дневной формы обучения, аспиранта,
ординатора, студента в возрасте до 24

лет

3000 руб. на третьего и последующих детей

Вычет производится на каждого ребёнка до месяца в котором совокупный доход исчисленный нарастающим итогом не превысит 350 тыс. руб.

Социальные вычеты

На благотворительность

- Но не более 25% от совокупного дохода

На обучение

- Самого работника и его детей в возрасте до 24 лет, студентов дневного отделения.
- Но не более 60000 руб на работника
- И не более 60000 руб. на каждого ребенка в сумме на обоих родителей

На лечение

- Самого работника, его родителей и детей, но не более 60000 руб.
- По дорогостоящим видам лечения вычет предоставляется на сумму фактически произведенных расходов на лечение

На добровольное пенсионное обеспечение

- В пределах суммы фактически перечисленных на пенсионное обеспечение

Профессиональные вычеты

- Предприниматели без образования юр.лица в сумме фактически произведённых ими расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов (если нет документов по расходам, то 20% от общей суммы доходов);
- Физические лица, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера или получающие авторские вознаграждения (в сумме фактически произведённых ими расходов);(если нет документов на расходы, то к вычету в размерах, нормируемых НК РФ).

5. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц. Отчетность


Ставки налога



Порядок исчисления и уплаты

Исчисление налога производится с начала календарного года: по истечении каждого месяца с суммы совокупного дохода, уменьшенного на суммы предусмотренные законом, с зачётом ранее удержанной суммы налога.

В случае необходимости налогоплательщик предоставляет декларацию о доходах до 30 апреля года, следующего за отчётным. Разница между налогом исчисленным на основе декларации и фактически уплаченным, подлежит внесению в бюджет в течение 15 дней со дня подачи декларации.



В целях контроля за соблюдением закона о налоге на доходы налоговые органы проверяют предприятия, учреждения, организации и физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей, выплачивающих гражданам доход.



**СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ!**