

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>   |
|---|---|
| <b>Физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ</b> | <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"><li>-<b>сумма выигрышей</b> и призов, полученных в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, превышающая 4000 рублей;</li><li>-некоторые <b>страховые выплаты</b> по договорам добровольного страхования;</li><li>-<b>процентные доходы</b> 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;</li><li>-<b>материальная выгода</b> при получении заемных средств - суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств (в части превышения суммы, процентов, рассчитанной исходя из <math>\frac{3}{4}</math> ставки рефинансирования ЦБ РФ над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора).</li></ul> |
| 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   |
|---|--|---|
| <b>3 000 руб. ежемесячно</b>                                | Отдельным категориям граждан (всего 13 групп)  | Ограничений не предусмотрено  |
| <b>500 руб. ежемесячно</b>                                  | Отдельным категориям граждан (всего 14 групп)  | Ограничений не предусмотрено  |
| <b>400 руб.<br/>Еж оемесечно<br/>отменен</b>                | 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. |
| <b>1400 руб.<br/>Ежемесячно<br/>3000 руб<br/>Ежемесечно</b> | Предоставляется каждому родителю на каждого ребенка в одинарном размере, вдовам (вдовцам) одиноким родителям, опекунам или попечителям — <b>в двойном размере.</b> | <b>280</b>  |



# Расчет и налоговый учет НДФЛ

## Социальные вычеты

| Размер вычетов  | Кому предоставляются  | Ограничения  |
|---|---|--|
| <b>Благотворительные</b><br>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   |
| <b>Образовательные</b><br>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. |
| <b>Медицинские</b><br>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.<br>Суммы от продажи другого имущества, находившегося в собственности менее 3-х лет, — вычет до 250 000 руб. |
| В сумме, израсходованной на <b>новое строительство</b> или <b>приобретении</b> 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 <b>приобретенный или построенный</b> жилой объект. | Жилье должно быть приобретено на территории РФ. <b>Сумма налогового вычета не может превышать 2 000 000 руб.</b> без учета процентов по ипотечным кредитам, полученным в банках РФ и потраченным на приобретение жилья   |

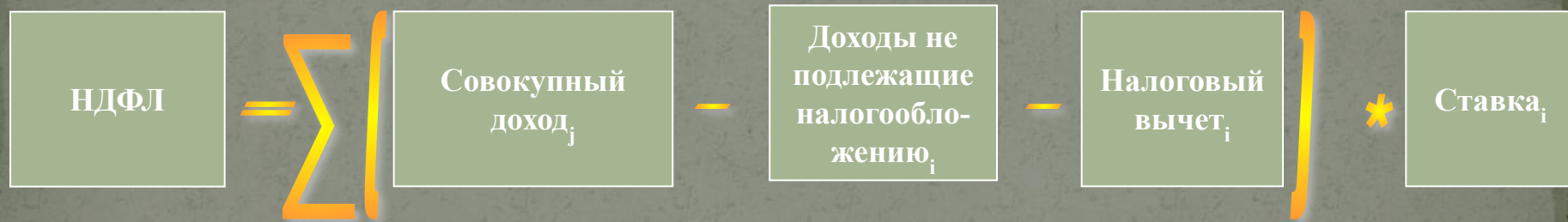


# Расчет и налоговый учет НДФЛ

## Профессиональные вычеты

| Размер вычетов  | Кому предоставляются   | Ограничения  |
|---|--|--|
| <b>В сумме</b> фактически произведенных и документально подтвержденных <b>расходов или по нормативам затрат</b> (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



Сумма налога считается в целых рублях