Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

<u>НДФЛ</u> – прямой федеральный налог

Расчет и налоговый учет НДФЛ налогоплательщики:

- <u>физические лица</u>, являющиеся налоговыми резидентами РФ,
- оходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Расчет и налоговый учет НДФЛ ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (ст.209 НК РФ)

Налогоплательщик

Объект налогообложения

Физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ

Доход, полученный налогоплательщикам и от источников в Российской Федерации.

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.

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ – (ст. 224 НК РФ)

Различные ставки для различных видов доходов

Ставка	Доходы, в отношении которых действует данная ставка
13%	Доходы налоговых резидентов РФ
35%	-сумма выигрышей и призов, полученных в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, превышающая 4000 рублей; -некоторые страховые выплаты по договорам добровольного страхования; -процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансиплрования 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; -материальная выгода при получении заемных средств - суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств (в части превышения суммы, процентов, рассчитанной исходя из 34 ставки рефинансирования ЦБ РФ над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора).
30%	Доходы физических лиц – налоговых нерезидентов
9%	доходы в виде дивидендов

«НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ» (ст. 218, 219, 220, 221 НК РФ)

- **•** Стандартные
- Социальные
- ■Имущественные
- □Профессиональные

Стандартные вычеты

Размер вычетов	Кому предоставляются	Ограничения
3 000 руб. ежемесячно	Отдельным категориям граждан (всего 13 групп)	Ограничений не предусмотрено
500 руб. ежемесячно	Отдельным категориям граждан (всего 14 групп)	Ограничений не предусмотрено
400 руб. Еж оемесячно ОТМЕНЕН	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.
1400 руб. Ежемесячно 3000 руб Ежемесечно	Предоставляется каждому родителю на каждого ребенка в одинарном размере, вдовам (вдовцам) одиноким родителям, опекунам или попечителям — в двойном размере.	280

Социальные вычеты				
Размер вычетов	Кому предоставляются	Ограничения		
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		
Образовательные 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.		
Медицинские 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.		

Имущественные вычеты

VIII / Equation and the second and t				
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. Суммы от продажи другого имущества, находившегося в собственности менее 3-х лет, — вычет до 250 000 руб.		
В сумме, израсходованной на новое строительство или при приобретении 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 приобретенный или построенный жилой объект.	Жилье должно быть приобретено на территории РФ. Сумма налогового вычета не может превышать 2 000 000 руб. без учета процентов по ипотечным кредитам, полученным в банках РФ и потраченным на приобретение жилья		

Профессиональные вычеты

Размер вычетов Кому предоставляются Ограничения В сумме фактически Если произведенные индивидуальным расходы не могут быть произведенных и предпринимателям и иным лицами, занимающимся частной практикой, подтверждены документально указанным в п.1 ст.227 Налогового подтвержденных расходов документально, то они или по нормативам кодекса РФ; принимаются к вычету по затрат (определяемых в установленным в ст.221 налогоплательщикам, получающим процентах к сумме доходы от выполнения работ, нормативам (в процентах начисленного дохода). от суммы дохода). оказания услуг по договорам гражданско-правового характера; физическим лицам по авторским и иным вознаграждениям в связи с созданием интеллектуальной собственности.



Сумма налога считается в целых рублях