

# **Влияние налоговой политики на состояние личных финансов**

**К.э.н., доцент  
Е.Н. Лавренчук**

**Физические  
лица**

Налоги

**Бюджет**

- Социальная политика
- Национальная экономика
- Здравоохранение и спорт
- Образование и культура
- Национальная безопасность и национальная оборона
- Общегосударственные вопросы
- Жилищно-коммунальное хозяйство

**Юридические  
лица**

Налоги

## Распределение налогов

```
graph TD; A[Распределение налогов] --> B[Образование, здравоохранение, социальная защита, армия, полиция, транспортная инфраструктура]; A --> C[Государственный аппарат, внешнеэкономический аппарат, бюджетные учреждения, ...];
```

- Образование
- Здравоохранение
- Социальная защита
- Армия
- Полиция
- Транспортная инфраструктура

- Государственный аппарат
- Внешнеэкономический аппарат
- Бюджетные учреждения
- ...

# Налоги взимаемые на территории РФ

## Федеральные налоги и сборы:

- ❖ НДС (налог на добавленную стоимость)
- ❖ Акцизы
- ❖ НДФЛ (налог на доходы физических лиц)
- ❖ Страховые взносы
- ❖ Налог на прибыль организаций
- ❖ Налог на добычу полезных ископаемых
- ❖ Водный налог
- ❖ Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов
- ❖ Государственная пошлина

# Налоги взимаемые на территории РФ

## Региональные налоги:

- ❖ Налог на имущество организаций
- ❖ Налог на игорный бизнес
- ❖ Транспортный налог

## Местные налоги:

- ❖ Земельный налог
- ❖ Налог на имущество физических лиц

# Налоговая нагрузка физических лиц

- ❖ Налог на доходы физических лиц
- ❖ Налог на имущество физических лиц
- ❖ Транспортный налог
- ❖ Земельный налог
- ❖ Налог на профессиональную деятельность  
(самозанятые)

# Способы уплаты налогов относительно семейного бюджета

## Прямой способ

- ❖ НДФЛ
- ❖ Транспортный налог
- ❖ Налог на имущество физических лиц
- ❖ Земельный налог
- ❖ Налог на профессиональную деятельность

# Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Налогоплательщики	Объект налогообложения
Налоговые <b>резиденты</b> РФ (нахождение на территории РФ не менее 183 дней в течении 12 месяцев)	Доходы, полученные от источников в РФ  Доходы, полученные от источников за пределами РФ
Налоговые <b>нерезиденты</b> РФ	Доходы, полученные от источников в РФ

# Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

## Ставки налога

Налоговая база	Ставка, %
Основные доходы резидентов	13%
Доходы, получаемые нерезидентами,	30%
Дивиденды	15%
Дивиденды резидентов	13%
Материальная выгода, призы и т.д.	35%

# Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

## Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) 217 статья НК РФ

- государственные пособия
- пенсии
- стипендии
- вознаграждения донорам за сданную кровь
- материальной помощи, оказываемой: налогоплательщикам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством
- компенсационные выплаты (суточные в пределах норм и иные подобные), др.
- Материальная помощь и подарки от работодателей до 4 000 рублей

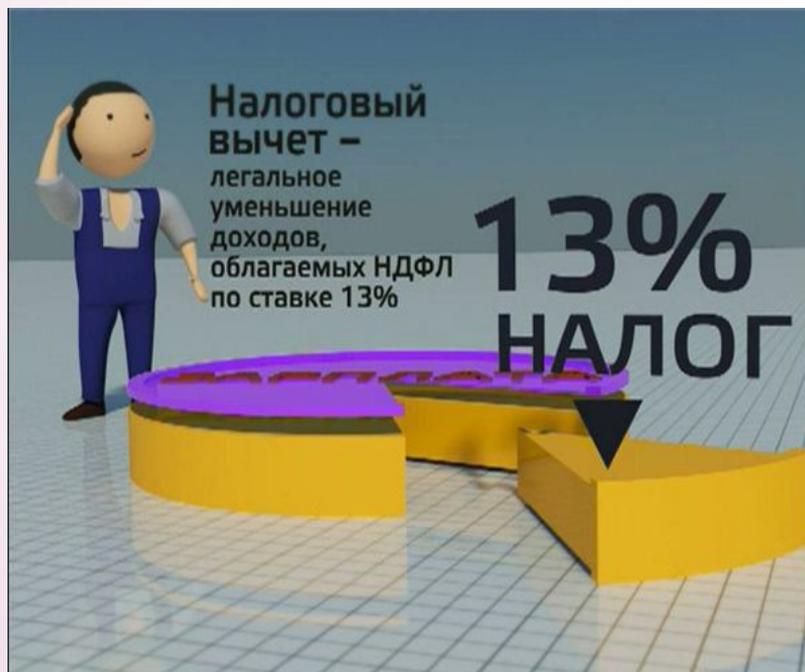
С 1 января 2020 года от обложения НДФЛ освобождаются единовременные компенсации педработникам, полученные в рамках госпрограммы. Необлагаемая сумма ограничена 1 млрд руб. Льгота будет применяться к тем выплатам, право на получение которых появилось в 2020-2022 годах.

# Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

**налог = налоговая база \* ставка налога.**

Пример: Заработная плата 20 000 рублей в месяц.

НДФЛ год = 20 000 x 12 x 0,13 = 31 200 р.



## Вычеты:

- Стандартные (предоставляются на предприятии)
- Социальные
- Инвестиционные
- Имущественные
- Профессиональные

# НДФЛ (стандартные вычеты)

## На содержание ребенка:

- 1 400 руб. в месяц - на первого ребенка
- 1 400 руб. в месяц – на второго ребенка
- 3 000 руб. в месяц – на третьего и каждого следующего ребенка
- 12 000 руб. – на каждого ребенка, если в возрасте до 18 лет является ребенком – инвалидом

пока сумма дохода не превысит **350 тыс.**

## Отдельным категориям налогоплательщиков:

- 3 000 руб. в месяц (инвалиды ВОВ и т.п.)
- 500 руб. в месяц (инвалиды 1 и 2 гр. и т.п.)

## Задача

Заработная плата 20 000 рублей в месяц. Налогоплательщик имеет троих детей (студент дневного отделения 23 лет и двое учатся в 9 классе)

$$\text{НДФЛ} = 20\,000 \times 12 \times 0,13 = 31\,200 \text{ р.}$$

$$\text{НДФЛ} = (20\,000 \times 12 - (1400 + 1400 + 3000) \times 12) \times 0,13 = 22\,152$$

# НДФЛ (социальные вычеты)

- на обучение налогоплательщика:

«В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, - в размере фактически произведенных расходов на обучение с учетом ограничения, установленного пунктом 2 настоящей статьи, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном (налогоплательщиком-попечителем) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, - в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя)»

- медицинские расходы или расходы на медицинское страхование на оплату дорогостоящего лечения (по перечню Правительства в размере фактически произведенных расходов)
- по договорам на добровольное пенсионное страхование (ДПС)
- совокупная сумма вычетов применяется в размере фактически произведенных расходов , **но не более 120 тыс. руб.**

# НДФЛ (социальные вычеты)

**Задача. Рассчитайте НДФЛ за 2018 год (у налогового агента и по итогам декларирования доходов физическим лицом) при следующих условиях:**

1. В семье налогоплательщика имеющего двоих детей учится сын 23 лет на дневном отделении НИУ - ВШЭ, за обучение которого отец заплатил 83 000 руб. и дочь в музыкальной школе, за обучение которой заплатили 18 000 руб.

Ежемесячный доход 50 тыс. руб.

$$\text{НДФЛ агент} = (50\,000 \times 12 \text{ мес} - 1400 \times 2 \times 7 \text{ мес}) \times 0,13 = 75\,452$$

$$\text{НДФЛ декл} = (50\,000 \times 12 - 1400 \times 2 \times 7 - 50\,000 - 18\,000) \times 0,13 = 66\,612 \text{ р.}$$

# НДФЛ (имущественные вычеты)

## Доходы от продажи имущества:

- Квартир, жилых домов, дач, садовых домиков, земельных участков
- при владении **менее пяти (трех) лет** – в пределах **1 млн. руб.**
  - при владении более пяти (трех) лет – в пределах суммы продажи

### Иного имущества

- при владении **менее трех лет** – в пределах **250 тыс. руб.**
- при владении более трех лет – в пределах суммы продажи

Налогоплательщик вправе уменьшить сумму **доходов** на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных **расходов**, связанных с получением этих доходов

2. Ежемесячная заработная плата гражданина по основному месту работы 25000 руб.  
налогоплательщиком был продан автомобиль за 360 тыс. руб. (в собственности был 2 года)

$$\text{НДФЛ} = 25\,000 \times 12 \times 0,13 = 39\,000 \text{ р.}$$

$$\text{НДФЛ декл} = (25\,000 \times 12 + (360\,000 - 250\,000)) \times 0,13 = 53\,300 \text{ (доплатить } 14\,300 \text{ р.)}$$



# НДФЛ (имущественные вычеты)

## Расходы на строительство или приобретение жилья

- Фактические расходы, но не более **2 млн.** руб.
- Суммы процентов по целевым займам (кредитам), полученным от организаций РФ, и факт израсходованным, но не более **3 млн.** руб.
- Если в налоговом периоде вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного использования



# Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

- ❖ Социальный, инвестиционный, имущественный и профессиональный налоговые вычеты предоставляет ИФНС по месту нахождения налогоплательщика на основании декларации, предоставленной в ИФНС.
- ❖ Данные декларации для получения вычета должны быть подтверждены документально.
- ❖ Дата подачи декларации до 1 апреля 2022 года.

# Высказывания о налогах

*Налоги для тех, кто их выплачивает, признак не рабства, а свободы.*

А. Смит,  
английский философ и  
экономист

*Налоги для государства то же, что паруса для корабля.*

Екатерина II  
Великая.

*Не платит налоги только медведь в берлоге: он не ест, не пьет, только лапу сосёт.*

*Налоги - нервы государства.*

Цицерон

*Налоги платятся, и жизнь в гору катится.*

**Спасибо за внимание!**