

Савина Ольга Николаевна
кандидат экономических наук,
доцент кафедры
«Налоги и налогообложение»

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

*«Уровень жизни – то, выше чего
хотелось бы жить»*

Налог на доходы физических лиц

Плательщики
подходного налога

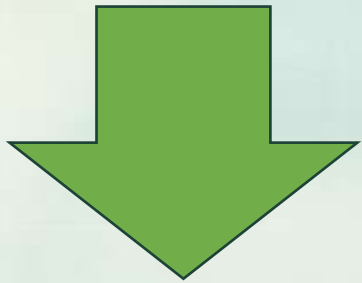
Физические лица

Имеющие постоянное
местожительство в РФ*

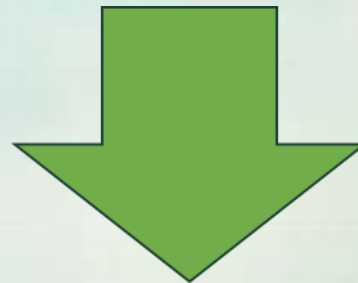
Не имеющие постоянное
место жительства в РФ**



Доходы



Облагаемые
НДФЛ



Необлагаемые НДФЛ

Налог на доходы физических лиц

НАЛОГОВАЯ БАЗА

Для разных видов доходов предусмотрены различные налоговые ставки:

13 % - ОБЩАЯ
НАЛОГОВАЯ СТАВКА;
35 % - СПЕЦИАЛЬНАЯ
НАЛОГОВАЯ СТАВКА

9% и 15% -
НАЛОГОВАЯ
СТАВКА ПО
ДИВИДЕНДАМ

30% - доходы
иностраннх
граждан

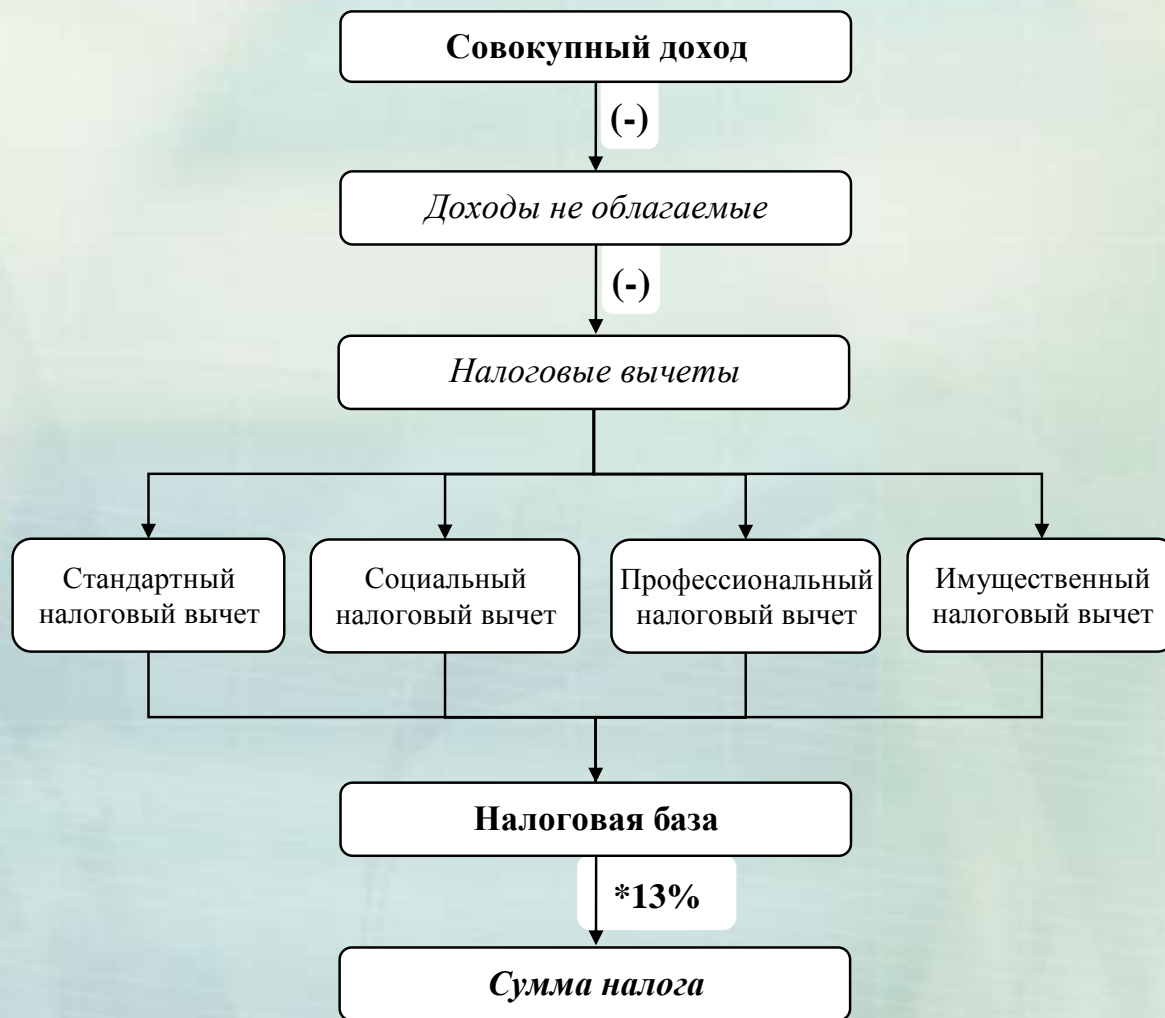
Если одна и та же организация выплачивает налогоплательщику разные виды доходов, налоговая база исчисляется отдельно по каждому виду доходов

Налоговая база по
доходам, облагаемым
по ставке **13 %**
ДОХОДЫ-Н.ВЫЧЕТЫ

Налоговая база по
доходам, облагаемым
по ставкам **35% и 9%**
ДОХОД

Налоговая база по
доходам, облагаемым
по ставке **30 %, 15%**
ДОХОД

Порядок определения налоговой базы по НДФЛ по ставке 13%



Налог на доходы физических лиц

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Налоговые вычеты – это разновидность налоговых льгот, которые предоставляются путем вычета из налоговой базы

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Виды налоговых вычетов

Стандартные

Социальные

Имущественные

Профессиональные

отдельным категориям налогоплательщиков путем ежемесячного уменьшения налоговой базы

благотворительность, обучение, лечение, добровольные пенсионные взносы

продажа имущества, а также приобретение жилых домов и квартир

Предпринимателям, авторам произведений науки, литературы, искусства, др. физ.лицам

работодателем

предоставляются

только налоговым органом при подаче декларации (искл. при покупке жилья у **нескольких работодателей** и по пенсионным взносам **у одного работодателя**)

при исчислении налоговой базы

Налог на доходы физических лиц

СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

3000 руб. для лиц, деятельность которых была связана с радиацией, а также инвалидов войны

500 руб. для Героев СССР, РФ, лиц награжденных орденом Славы трех степеней; для блокадников; узников концлагерей; инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп

1 400, 3000 применяется на содержание детей

Предоставляется на каждого ребенка

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный вычет из перечисленных выше, предоставляется максимальный

Действует до месяца, в котором доход налогоплательщика нарастающим итогом превышает **280 000** рублей

СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Ст. 218

Общие условия получения стандартного вычета:

1. Стандартные вычеты предоставляются одним из работодателей, который выплачивает доход, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и **документов, подтверждающих право на льготу.**
2. Если сумма вычетов превышает доходы налоговая база в отчетном году равна нулю. Оставшаяся сумма стандартных вычетов на следующий год не переносится.

Вычет на ребенка предоставляется с рождения и сохраняется до достижения ребенком 18 лет (24)



Стандартные вычеты на детей

	КАК БЫЛО		КАК СТАЛО	
Наименование вычета	Размер вычета, руб.	Ограничения	Размер вычета, руб.	Ограничение по доходам, руб.
на каждого ребенка в возрасте до 18 лет (на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет) родителям, супругам родителей	600	40 000	1400	280 000
	1 000		Третий и последующий	
			3 000	
на каждого ребенка в возрасте до 18 лет (на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет) вдове (вдовцу), одинокому родителю, опекуну или попечителю, приемным родителям	1 200	40 000	2800	280 000
	2 000			
на каждого ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет (на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента в возрасте до 24 лет), являющегося инвалидом I или II группы, родителям, супругам родителей	1 200	40 000	3000	280 000
	2 000			
на каждого ребенка-инвалида до 18 лет (на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента в возрасте до 24 лет), являющегося инвалидом I или II группы, вдове (вдовцу), одинокому	2 400	40 000	3 000	280 000

Размер вычетов на детей с 1 января 2012 г.

- Первый ребенок – 1 400 руб.
- Второй ребенок – 1 400 руб.
- Третий и каждый следующий ребенок – 3 000 руб.
- 3-й ребенок-инвалид до 18 лет – 3 000 руб.
- 1-й или 2-й ребенок-инвалид до 18 лет – 3 000 руб.
- Учащийся-инвалид I или II группы до 24 лет – 3 000 руб.
- Единственный родитель
- Разведенные супруги - *да*
- Отчим или мачеха – *да*
- Разведенный супруг(а) и отчим (мачеха) – *да*
- Единственный родитель после расторжения брака – *да*
- Вычет у нескольких работодателей - *нет*

Письмо Минфина от 22 октября 2009 г. № 03-04-06-01/269

Определение общего количества детей

■ Пример:

У сотрудника трое детей:

- Ребенок в возрасте 22 лет, обучается на очной форме обучения
- У сотрудника и его бывшей жены был ребенок, который умер через неделю после рождения 12 лет назад
- Ребенок в возрасте 10 лет от второго брака

Документы, необходимые для получения НВ на детей

1. Свидетельство о рождении (смерти) ребенка
2. Если 3-ий и последующий ребенок – ВСЕ свидетельства о рождении
3. Справка из образовательного учреждения (ежегодно)
4. Документы об инвалидности
5. Документы об отсутствии второго родителя (свидетельство о рождении, свидетельство о смерти, постановление суда и признании без вести пропавшим)
6. Справка и два заявления об отказе в налоговом вычете в пользу другого родителя

Налог на доходы физических лиц

СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Благотворительные

Образовательные

Медицинские

по пенсионным
взносам



Для получения вычета необходимо:

составить заявление и вместе с налоговой декларацией и копиями документов, подтверждающих расходы на благотворительность в предшествующем налоговом периоде



подать его в налоговую инспекцию по месту жительства этого физического лица (пп.2 п.1 ст. 219 и ст. 229 НК РФ)



каждый договор пожертвования должен быть составлен с учетом конкретных условий и особенностей пожертвования.

Образовательные, медицинские, пенсионные вычеты

1. Вычет на дорогостоящее лечение – в полной сумме расходов;
2. Вычет на обучение детей (*не только получение высшего образования*) – в сумме не более 50 000 руб. в год **в общей сумме на обоих родителей**;
3. Вычет на обучение свое (любая форма обучения);
4. Вычет на лечение свое, детей, супруга(и), родителей, а также **усыновленных детей и подопечных** в возрасте до 18 лет.
(каждому налогоплательщику самостоятельно, а не в общей сумме).
5. Пенсионные вычеты – в сумме уплаченных пенсионных взносов
Последние три вычета предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 руб. за налоговый период.

Практика: определить сумму стандартных, социальных вычетов у каждого; НДФЛ на каждого; и НДФЛ, причитающийся к возврату из бюджета

- В семье учатся отец, мать и сын. Отец заплатил за обучение в магистратуре 120 000 руб. Мать заплатила за свое обучение на вечернем отделении 80 000 руб. Обучение 19-летнего сына в университете на дневном отделении составляет 200 000 руб., из которых 160 000 уплатил отец, 40 000 – сам сын.
- Образовательные учреждения имеют лицензию на право образовательной деятельности.
- Доходы, облагаемые по ставке 13%, составляют:
 - - у отца – 850 000 руб.;
 - - у матери – 200 000 руб.;
 - - у сына – 450 000 руб.
- Доходы получали равномерно.
- Кроме того, у отца и матери доходы, облагаемые по ставке 35% составили за год 1 000 000 руб.

Алгоритм расчета

1. Совокупный доход за налоговый период
2. Сумма стандартных вычетов
3. НДФЛ по месту работы
4. Сумма социальных вычетов
5. Перерасчет
6. Возврат (доплата)

Образовательные вычеты применяются при выполнении следующих условий:

Образовательные учреждения – имеющие соответствующие лицензии образовательного учреждения

Лица, получающие услуги по образованию, -
-непосредственно налогоплательщики;
-дети до 24 лет (усыновленные дети, под опекой, на попечении и т.п. по НК РФ) налогоплательщика в возрасте до 18 лет

Форма обучения-
непосредственно налогоплательщики – любая;
Дети (усыновленные дети, под опекой, на попечении и т.п. по НК РФ) налогоплательщика – дневная форма обучения

Кто получит льготу –
при обучении налогоплательщика – он сам;
при обучении детей – льгота предоставляется одному или обоим родителям, опекунам, попечителям, братьям, сестрам.

Срок применения вычетов -
на период обучения, включая академический отпуск

МЕДИЦИНСКИЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

предоставляются налогоплательщику в случае осуществления им затрат на оплату услуг по лечению в медицинских учреждениях (свое, детей, близких родственников)

Условия предоставления медицинских вычетов

Медицинские учреждения-

наличие лицензии по осуществлению медицинской деятельности, бланк формы № 107 - 1/у - в 2-х экз.

Виды лечений:

- а) обычное лечение
- б) дорогостоящее лечение (по перечню, утвержденному Правительством РФ)

Виды затрат:

- стоимость услуг по лечению
- стоимость медикаментов (по перечню, утвержденному Правительством РФ)

Кому оказываются услуги:

Непосредственно налогоплательщику, супругу (супруге), своим родителям, своим детям в возрасте до 18 лет.

Медицинские вычеты предоставляются каждому налогоплательщику **самостоятельно, а не в общей сумме**

Ограничения по применению вычетов:

- по обычному лечению вне зависимости от того, кому предоставляются услуги, сумма медицинского вычета не должна превышать 120 000 руб. в совокупности с социальными вычетами на свое обучение и пенсионными вычетами;
- по дорогостоящему лечению сумма вычетов не ограничивается. Вычет не предоставляется, **если оплата услуг и медикаментов была произведена за счет работодателя.**

ПЕРЕЧЕНЬ

ДОРОГОСТОЯЩИХ ВИДОВ ЛЕЧЕНИЯ В МЕДИЦИНСКИХ УЧРЕЖДЕНИЯХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, РАЗМЕРЫ ФАКТИЧЕСКИ ПРОИЗВЕДЕННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОМ РАСХОДОВ ПО КОТОРЫМ УЧИТЫВАЮТСЯ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СУММЫ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

(в ред. Постановления Правительства РФ от 26.06.2007 N 411)

1. Хирургическое лечение врожденных аномалий (пороков развития).
2. Хирургическое лечение тяжелых форм болезней системы кровообращения, включая операции с использованием аппаратов искусственного кровообращения, лазерных технологий и коронарной ангиографии.
3. Хирургическое лечение тяжелых форм болезней органов дыхания.
4. Хирургическое лечение тяжелых форм болезней и сочетанной патологии глаза и его придаточного аппарата, в том числе с использованием эндолазерных технологий.
5. Хирургическое лечение тяжелых форм болезней нервной системы, включая микронейрохирургические и эндовазальные вмешательства.
6. Хирургическое лечение осложненных форм болезней органов пищеварения.
7. Эндопротезирование и реконструктивно-восстановительные операции на суставах.
8. Трансплантация органов (комплекса органов), тканей и костного мозга.
9. Реплантация, имплантация протезов, металлических конструкций, электрокардиостимуляторов и электродов.

10. Реконструктивные, пластические и реконструктивно-пластические операции.
11. Терапевтическое лечение хромосомных нарушений и наследственных болезней.
12. Терапевтическое лечение злокачественных новообразований щитовидной железы и других эндокринных желез, в том числе с использованием протонной терапии.
13. Терапевтическое лечение острых воспалительных полиневропатий и осложнений миастении.
14. Терапевтическое лечение системных поражений соединительной ткани.
15. Терапевтическое лечение тяжелых форм болезней органов кровообращения, дыхания и пищеварения у детей.
16. Комбинированное лечение болезней поджелудочной железы.
17. Комбинированное лечение злокачественных новообразований.
18. Комбинированное лечение наследственных нарушений свертываемости крови и апластических анемий.
19. Комбинированное лечение остеомиелита.

20. Комбинированное лечение состояний, связанных с осложненным течением беременности, родов и послеродового периода.
21. Комбинированное лечение осложненных форм сахарного диабета.
22. Комбинированное лечение наследственных болезней.
23. Комбинированное лечение тяжелых форм болезней и сочетанной патологии глаза и его придаточного аппарата.
24. Комплексное лечение ожогов с площадью поражения поверхности тела 30 процентов и более.
25. Виды лечения, связанные с использованием гемо- и перитонеального диализа.
26. Выхаживание недоношенных детей массой до 1,5 кг.
27. Лечение бесплодия методом экстракорпорального оплодотворения, культивирования и внутриматочного введения эмбриона.

Реплантация, имплантация протезов, металлических конструкций, электрокардиостимуляторов и электродов.

в Перечне дорогостоящих видов лечения протезирования зубов нет. Следовательно, вычет лимитирован - гласит письмо ФНС России от 25 декабря 2006 г. № 04 - 2-05/7. Тем не менее в том же письме № 04 - 2-05/7 признано, что классификация врачебных услуг находится в компетенции Минздравсоцразвития России. А это ведомство в письме от 7 ноября 2006 г. № 26949/МЗ - 14 протезирование зубов относит к дорогому лечению, связанному с имплантацией протезов и металлических конструкций. Оно упомянуто в пункте 9 Перечня дорогостоящих видов лечения.

Какие документы необходимы для оформления медицинского налогового вычета?

- справка 2-НДФЛ со всех мест работы за декларируемые годы
- копия договора о лечении
- справка из лечебного учреждения о видах оказанных услуг (для налоговой); выписка из истории болезни
- копия лицензии лечебного учреждения – с 2010 не обязательно
- копии финансовых документов, подтверждающие понесенные расходы на лечение (справки об оплате, чеки, приходные кассовые ордера)
- копия паспорта налогоплательщика
- копия свидетельства ИНН
- реквизиты банковского счета для перечисления средств по предоставленному вычету (предпочтительно сберкнижка)
- доверенность на представителя

Максимальная сумма социального вычета на лечение с 2006 по 2009 годы

Год	Лимит, руб.	На какие виды вычетов распространяется лимит
2001	25 000	На лечение, обучение
2006	38 000	На лечение, обучение
2007		
2008	100 000	На обучение, лечение, расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и добровольного пенсионного страхования
2009	120 000	На обучение, лечение, расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, добровольного пенсионного страхования, а также по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии
20...	200 000	На обучение, лечение, расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, добровольного пенсионного страхования, а также по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии

Имущественные вычеты

право на вычет возникает в тот день, когда объект оформлен в собственность

- Вычет не предоставляется:
- сделка купли-продажи была проведена между взаимозависимыми лицами – родственниками, сослуживцами, состоящими в отношениях «начальник – подчиненный» и т.п.
- при оплате квартиры/дома другим лицом
- если имущественный налоговый вычет при покупке жилья был получен ранее по другому объекту и использован полностью.
- Материнский капитал

Имущественный вычет *до 2014 г.*

-имущественный вычет **при продаже** имущества (предоставляют налоговые органы)

-имущественный вычет **при покупке жилья** (может быть представлен работодателем по выбору налогоплательщика; у работодателя заполнять налоговую декларацию не нужно)

Имущественный вычет с 01.01 2014

Федеральный закон от 23.07.2013г. № 212-ФЗ «О внесении изменений в статью 220 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» опубликован 26.07.2013г. в «Российской газете», № 163.

вычет при продаже имущества и имущественных прав

- вычет при изъятии недвижимого имущества для государственных (муниципальных) нужд;

вычет по расходам на приобретение жилья

вычет по расходам на уплату процентов по **целевым займам на приобретение жилья** и процентов по кредитам, взятым в целях рефинансирования таких целевых займов

Имущественный вычет при продаже имущества

1

При продаже жилых домов, квартир, дач, садовых домиков, земельных участков и *долей в указанном имуществе*, находившихся в собственности налогоплательщика **менее 5 лет**, налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной от продажи этого имущества, но не более 1 млн. руб. **в целом** за налоговый период

2

При продаже иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее 5 лет, налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной от продажи этого имущества, но не более 250 тыс. руб. **в целом** за налоговый период

Налоговые вычеты **при продаже** жилых
домов, квартир, дач

Какое время
находится в
собственности

См. ст. 217 НК РФ

Есть ли
документальное
подтверждение
расходов

До 1 000 000 рублей

В сумме документально
подтвержденных расходов

Право выбора

Имущественный вычет при покупке жилья

- 2 млн руб.
- Получение повторного вычета **при покупке** – в случае, если раньше он был получен не в полном размере..
- В случае, если первая квартира была куплена до 2014, то получить повторно вычет нельзя.

пример

- приобретена квартира стоимостью 5 000,0 тыс. руб.
Из бюджета вернут налог в сумме

260,0 тыс. руб. (2 000,0 тыс. * 13%)

- Приобретена квартира стоимостью 1 500,0 тыс. руб.
Сумма НДФЛ к возврату составит

195,0 тыс. руб. (1 500,0 * 13%).

Неиспользованный вычет в 500,0 тыс. руб.:

- в 2013 г. сумма сгорает,
- в 2014 г. можно заявить при покупке другого жилья в пределах этого остатка (*письма от 6 сентября 2013 г. № 03-04-05/36876, от 20 сентября 2013 г. № 02-04-05/39121*).

Пример

- Налогоплательщик продает автомобиль, которым владел 3 года и дачу, которой владел 5 лет.
- Является ли этот гражданин плательщиком НДФЛ в отношении доходов, полученных от продажи данного имущества? В отношении каких объектов? Нужно ли заполнять налоговую декларацию?

имущественный вычет при ипотеке (до 01/01/2014 г.)

- **налоговый вычет**, предел которого составляет 2 млн. руб., увеличивается на сумму процентов по ипотечному кредиту.

Пример (до 2014г.)

- Приобретается квартира стоимостью 4 400 000 руб. Оплачивается за счет кредита 2 200 000 руб. Срок кредита – 10 лет. Итоговая сумма процентов по кредиту – 1 100 000 руб. Определить размер налогового вычета.
- Ответ: сумма, на которую можно получить НВ составляет 2 000 000 (максимальная) + 1 100 000 = 3 100 000 руб.

При этом сумма НДФЛ к возврату составляет
 $3\,100\,000 \times 13\% = 403\,000$ руб.

- 2009 г.: В случае перекредитования заемщик **НЕ** теряет право на вычет с процентов по новому кредиту
- 2011 г.: целевой займ на приобретение жилья

Вычет по расходам на уплату процентов по целевым займам на приобретение жилья и процентов по кредитам, взятым в целях рефинансирования таких целевых займов (с 1 января 2014)

Вы решились на ипотеку...

- Лимит 3 000,0 тыс. руб.
- Один раз в жизни
- В отношении единственного объекта недвижимости *(вне зависимости от того, исчерпана сумма лимита или нет)*

пример

Новосельцев Е.В. приобрел квартиру за 3 000,0 тыс. руб. на 15 лет. Работник банка выдал Новосельцеву график погашения задолженности.

Согласно документу сумма процентов за весь срок ипотеки составит 4 101,0 тыс. руб.

Квартира в собственность оформлена в **2013** году:

$$\begin{aligned} \text{НДФЛ к возврату} &= (2\,000,0 \text{ тыс. руб.} + 4\,101,0 \text{ тыс. руб.}) \\ &* 13\% = 793,130 \text{ тыс. руб.} \end{aligned}$$

Квартира в собственность оформлена в **2014** году:

$$\begin{aligned} \text{НДФЛ к возврату} &= (2\,000,0 \text{ тыс. руб.} + 3\,000,0 \text{ тыс. руб.}) \\ &* 13\% = 650,0 \text{ тыс. руб.} \end{aligned}$$

Разница: 143,130 тыс. руб.

Последовательность возвращения НДФЛ

1. По общему вычету (с 2 000,0 тыс. руб.)
2. Остаток переносится на следующий год
3. По вычету с процентов по ипотечному (целевому) кредиту

Перечень документов, необходимых для имущественного налогового вычета на квартиру, дом:

1. Письменное заявление о предоставлении имущественного налогового вычета на приобретение (строительство) квартиры (жилого дома).
2. Заполненную декларацию по налогу на доходы физических лиц за истекший год (форма 3-НДФЛ).
3. Справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных доходов и удержанных налогов за истекший год (форма 2-НДФЛ).
4. Копии документов, подтверждающих право собственности на квартиру (жилой дом), договор купли-продажи, свидетельство о собственности или другие документы, подтверждающие право собственности на жилую площадь.
5. Копии документов, подтверждающие фактические расходы на новое строительство или приобретение квартиры (дома): банковские выписки, квитанции, чеки, расписка продавца о получении денег.
6. Желательно иметь счет в банке, куда будут перечисляться деньги. (Его можно открыть в любом отделении Сбербанка совершенно бесплатно.)
7. Акт приема-передачи квартиры (отметим, что акт приема-передачи квартиры, как правило, остается в банке).
8. **Договор ипотечного кредитования**
9. **Свидетельство о рождении ребенка**

Посчитать НДФЛ и имущественный вычет

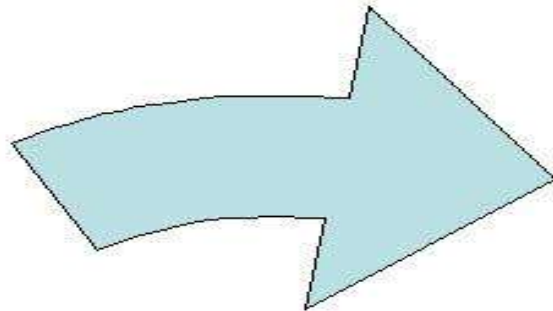
- Гражданин купил жилой дом 15 января 2015 г. за 3 600 тыс. руб.
- Воспитывает несовершеннолетнего сына.
- Доход по ставке 13% составил 396 тыс. в год

В каких еще случаях можно получить имущественный вычет?

- Квартира приобретена по договору мены
- Купили жилой блок в таунхаусе (собственник доли)
- Потратили деньги на отделку дома после того, как было оформлено право собственности (*условие: на момент регистрации таких расходов не было*).
- Отремонтировали квартиру в новостройке (*«квартира переходит к новому собственнику без отделки»*)

В вычет не включается: монтаж электропроводки, выключателей, розеток, установка водонагревателя, встроенной кухонной техники.

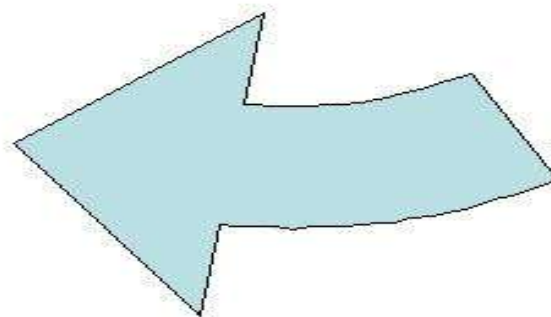
**1. Взять 2-НДФЛ у Работодателя.
Подготовить пакет документов.
Отнести в налоговую,
написать заявление.**



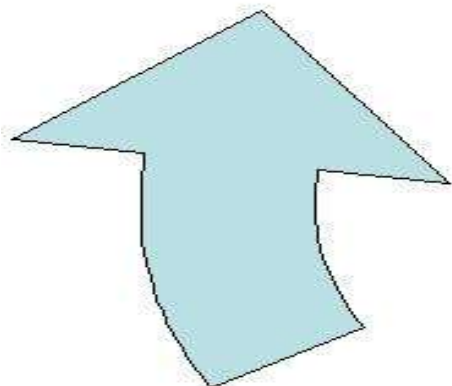
2. Налоговая рассматривает документы. В случае положительного ответа выдает уведомление, которое следует отнести работодателю.



3. Работодатель возвращает подоходный налог, уже удержанный в текущем году, и до конца года налог не удерживает.



4. Если в течение года не удалось вернуть всю сумму вычета, снова подаем документы на вычет (см. п.1)



Альтернативные способы применения вычетов



Налогоплательщик вправе уменьшить сумму доходов от реализации имущества на сумму фактически произведенных расходов, связанных с получением доходов (представить документы налоговому агенту)

СТАВКИ

13%, 30%, 9%, 35% - ст. 224 НК РФ

- проценты по банковским вкладам – ст. 214.2
- Материальная выгода – ст. 212 НК РФ

Спасибо за внимание!

