

НДФЛ.

1. Сущность налога и ставки.

2. Налоговая база

3. Налоговые вычеты.

1. НДФЛ является прямым регулируемым налогом, плательщиками которого являются: физические лица-резиденты РФ, физические лица - нерезиденты РФ.

Объектами налогообложения признаются доходы полученные плательщиком от:

- 1) источников в РФ или за ее пределами, для резидентов РФ
- 2) источников в РФ для не резидентов РФ

Ставка налога зависит от дохода, полученного плательщиком. Налоговым кодексом предусматривается 4 ставки разного налога по ставке 35% облагаемые следующим видом доходов:

- 1) Стоимость полученных выигрышей или призов в части увеличиваются до 4000руб.
- 2) Страхование, возмещенное по договору добровольного страхования жизни в том случае, когда срок договора составляет меньше 5 лет и сумма превышает весь размер, внесенных страховых взносов увеличиваемых на сумму расширенную по ставке рефинансированной действительности на момент заключения договора.
- 3) Процент дохода по вкладам в банк налоговых сдержек с выплаты налога превышает ставку рефинансирования действительной в течение периода, за который начислен процент.
- 4) Доходы в виде материальной выгоды от экономии на процент при получении налогоплательщиком заемных средств в части превышающей $\frac{2}{3}$ действительной ставки рефинансирования.

Налоговая ставка в размере 30% установленная выше всех доходов получаемы физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ.

Налоговая ставка в размере 9% устанавливается в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, получающих доход в виде дивидендов, так же в отношении доходов в виде процента по облигациям с ипотечным покрытием расходов до 1.01.2007 года

Налоговая ставка в размере 13%-все остальные доходы.

2.В соответствии со статьей 210 НК РФ при определенной налоговой базе учитываются все доходы налогоплательщика, полученные как в денежной, так и в натуральной форме, а так же доходы в виде материальной выгоды. Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению решению суда или иных органов производства либо сдержек, то это не уменьшает налоговую базу.

Налоговая база определяется по каждому виду доходов, в отношении которых устанавливаются разные налоговые ставки. Для доходов, в отношении которых предусматривается налоговой ставкой 13%, база определяется, как денежным выражением доходов, подлежащих налогообложению, уменьшается на сумму налоговых вычетов.

Для доходов, в отношении которых предусматривается налоговая ставка 35, 30 и 9%. Налоговая база определяется как денежным выражением доходов подлежащих налогообложению. При этом налоговые вычеты таким доходом не принимаются. К доходам в натуральной форме относятся:

- 1)Оплата за плательщиком организациями или индивидуальных предпринимателей товаров или имущественного права.
- 2)Получение налогоплательщиком товара на безвозмездной основе
- 3)Оплата труда в натуральной форме. Датой получения заработной платы является последний день месяца, за который она начислена. Размер этого дохода равен начисленная сумма одного, так как заработная плата выдается не деньгами, а товарами стоимости проданных в целях налогообложения расчетов по рыночным ценам.

К доходам в виде материальной выгоды относятся следующие выгоды:

1. Материальная выгода от экономии на процентах – за пользование заемными средствами, полученными от организации или индивидуально предпринимателя. Физическое лицо получает статистическую выгоду за пользование заемными средствами только в том случае, если % по кредиту менее 2/3 той ставки рефинансируемых действий в момент

подписания договора займа. Если кредит получен в валюте, то материальная выгода получается, если % под который выдан кредит меньше 9%.

2. Материальная выгода, получаемая от приобретения товаров в соответствии с гражданско-правовым договором и взаимосвязью лиц. Физическое лицо является взаимозависимым если:

а) родственник руководитель организации или индивидуальный предприниматель

б) наемный работник

Материальная выгода определяется так же в том случае, когда взаимозависимому лицу проданы товары по цене ниже рыночной. С разницей между рыночной и продажной ценой необходимо удерживать НДФЛ.

3. Материальные выгоды, полученные от приобретения ценных бумаг. Если физическое лицо приобрело такие бумаги по ценам ниже рыночных, то получается доход в виде материальной выгоды. Если ценные бумаги приобретает физическое лицо – резидент РФ, то налог удерживается по ставке 13%. Если получает нерезидент РФ, то применяется ставка 30%.

3в. Налоговые вычеты - это суммы, на которые может быть уменьшен доход физического лица при расчете НДФЛ.

Стандартные вычеты работнику предусматриваются работодателем, а индивидуальному предпринимателю – налоговой организацией.

Право на налоговые вычеты имеет только резиденты РФ. Социальные и муниципальные вычеты не предоставляются индивидуальным предпринимателям. Стандартные налоговые вычеты действуют в размере 3000 рублей, 500 рублей и вычеты на детей.

- Право на стандартный налоговый вычет в размере 3000 рублей имеют граждане в соответствии с подп.1 п.1 ст. 218 НК РФ.

- Право на стандартный налоговый вычет в размере 500 рублей имеют граждане в соответствии с подп.2 п. 1 ст.218 НК РФ.

Если одно физическое лицо имеет право на несколько стандартных налоговых вычетов, то ему предоставляют один самый большой.

- Налоговые вычеты на детей с 1 января 2012 года:

1) 1400 руб. на 1 ребенка

2) 1400руб на 2 ребенка

3) 3000руб за 3 ребенка и каждого последующего

3000 руб. предоставляется на каждого ребенка в том случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является инвалидом или учащимся в очной форме обучения в возрасте до 24 лет, если инвалид 1 или 2 группы.

- Налоговый вычет на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а так же на каждого учащегося очной формы в возрасте до 24 лет. Так же налоговые вычеты предоставляются в двойном размере, если единственный родитель, опекун или усыновитель.

Налоговый вычет действует до месяца в налоговых организациях. Доход рассчитывают нарастающим итогом с начала налогового периода не превышающего 280 тыс.руб.

Социальные налоговые вычеты предоставляются в том случае, если в течение года физическое лицо тратит деньги на благотворительность, обучение, лечение, пенсионные взносы в пользу родственников, дополнительные страховые взносы на налог. часть трудовой пенсии.

Если физическое лицо тратило деньги на благотворительность, то сумма взносов вычитается из налогооблагаемой базы, но ее нельзя уменьшить больше, чем на 25% полученного дохода.

Вычет по расходам на обучение предоставляется в том случае, если в течении года физическое лицо тратит деньги на собственное обучение или обучение своих детей. Вычет может быть в размере фактических затрат, но не более 50 тыс. руб. в году на свое обучение, 450 тыс. руб. на обучение своих детей.

Вычет на лечение предоставляется в том случае, если в течении года оплачивается собственное лечение, лечение супруга, лечение своих родителей, лечение своих детей в возрасте до 18 лет. Общий размер вычета не должен превышать 50 тыс. руб. По другим видам лечения сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов.

Вычеты предоставляются физическому лицу в сумме указанной им на пенсионные взносы в размере фактически производственных затрат, но не больше 50 тыс.руб. в год

Вычеты по расходам на формирование дополнительных страховых взносов на налогоплательщика- часть трудовой пенсии предоставляющей в размере фактически произведенных затрат, но не больше 50тыс.руб. в год.

ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Налоговые вычеты можно получить, если гражданин:

- 1) продавал свое имущество
- 2) тратил деньги на покупку или строительство жилья.

Если в течение года гражданин продавал жилой дом, квартиру, дачу, или другое имущество, то на все вырученные деньги предоставляется налоговый вычет, т.е. налог уплачивать не нужно (так же, если в пользовании имущество находилось более 3-х лет). Однако, если подобное имущество находилось в собственности менее 3-х лет, то вычет не может превышать в целом 1 млн. руб.

При продаже любого другого имущества, которым гражданин владел меньше 3-х лет, размер вычета не может быть больше 125 тыс. руб.

Если налогоплательщик не может подтвердить свои затраты на покупку имущества, он может воспользоваться только вычетом в размере 1 млн. руб. Индивидуальные предприниматели не могут воспользоваться вычетом, если они продают имущество в рамках своей деятельности.

Если налогоплательщик строит или покупает жилплощадь, то свой налогооблагаемый доход он может уменьшить на истраченные суммы, но не больше, чем на 2 млн. руб. Если жилье приобретено за счет кредита, то доход можно уменьшить на сумму процента по этому кредиту, причем вычет при покупке жилья может переходить на годы, пока не будет полностью использован.

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ.

Право на профессиональные налоговые вычеты имеют лица:

- 1) Индивидуальные предприниматели – в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением дохода. В вычет не все включают расходы, а только те, которые уменьшают налогооблагаемую прибыль. Если налогоплательщик не в состоянии подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя, то профессиональные налоговые вычеты производятся в размере 20% общей суммы дохода, получаемой ИП.
- 2) Лица, получающие доход от выполненной работы по договору гражданско-правового характера в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с выполнением этих работ.
- 3) Лица, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание или использование производственной науки, литературы и искусства – в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.