

ГБПОУ «Волгоградский энергетический колледж»

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Автор: к.э.н. Киосе М.И.

2017 г.



НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НДФЛ)

прямой федеральный налог, являющийся одним из важнейших источников формирования доходной части бюджетной системы государства, непосредственно затрагивающий интересы всех слоев экономически активного населения.

ГЛАВА 23 НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РФ

регулирует вопросы исчисления и уплаты НДФЛ

НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКИ

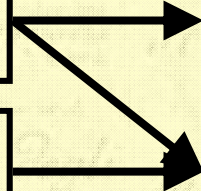
Физические лица –
налоговые резиденты РФ

Физические лица –
нерезиденты РФ

ОБЪЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Доходы от источников
за пределами РФ

Доходы от источников
в Российской Федерации



НАЛОГОВАЯ БАЗА ПО НДФЛ

ДОХОДЫ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

**Доходы денежной форме + Доходы в натуральной форме +
Доходы в виде материальной выгоды**

ОБЛАГАЮТСЯ НДФЛ

- за доходы от продажи имущества, находившегося в собственности менее 3 лет;
- доходы от сдачи имущества в аренду;
- доходы от источников пределами РФ;
- доходы в виде разного рода выигрышей;
- иные доходы.

НЕ ОБЛАГАЮТСЯ НДФЛ

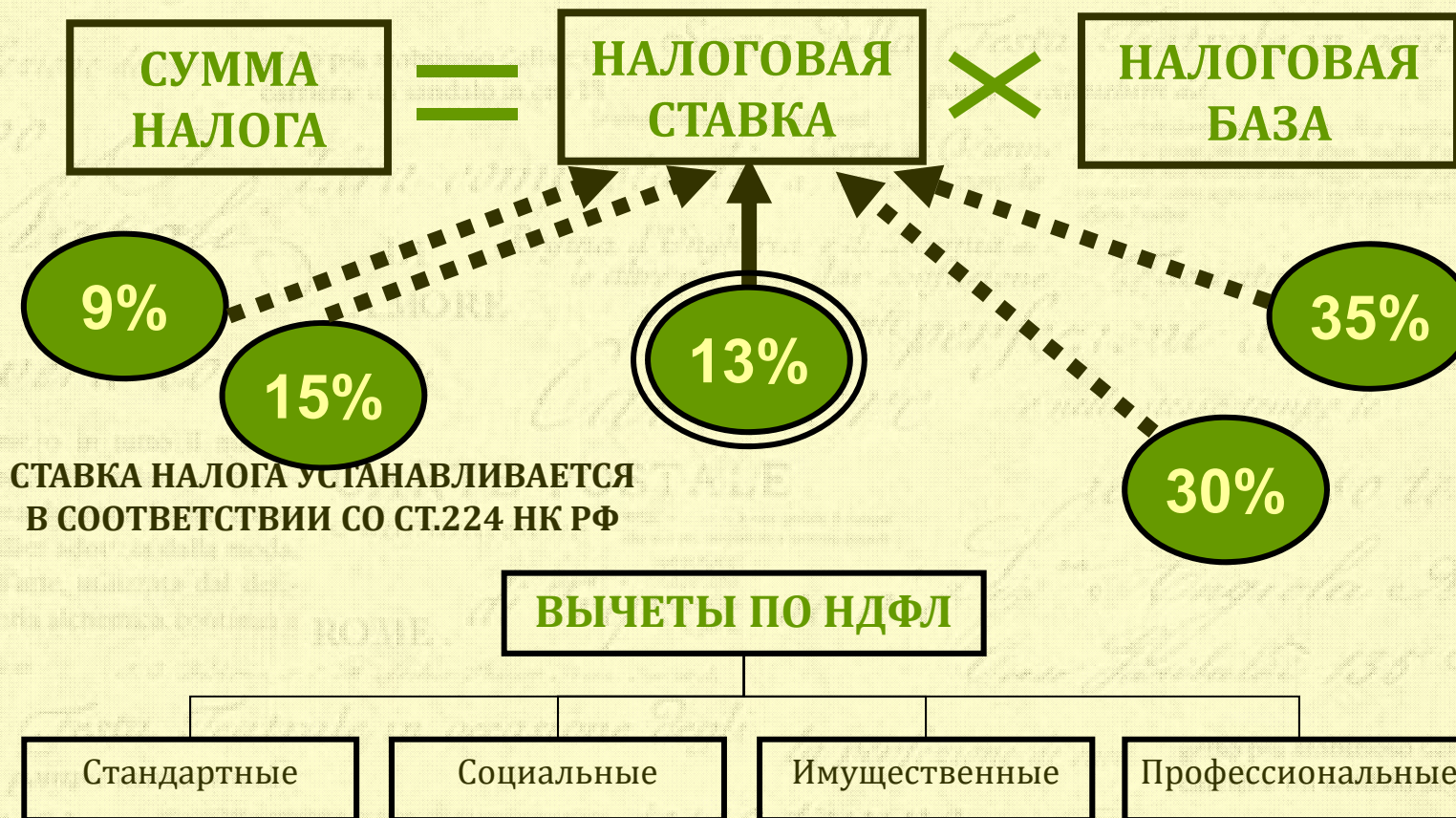
- доходы от продажи имущества, бывшего в собственности более 3 лет;
- доходы, полученные в порядке наследования;
- доходы, полученные по договору дарения от члена семьи /близкого родственника;
- иные доходы

НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД – КАЛЕНДАРНЫЙ ГОД

СТАВКИ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Категория доходов	Резиденты	Нерезиденты
Основные виды доходов	13%	30%
Доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученные в виде дивидендов.	13%	15%
1) Стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы, в части превышающей 4000 рублей; 2) Процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на 5 пунктов, по рублёвым вкладам и 9 % годовых по вкладам в ин.валюте; 3) Суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заёмных (кредитных) средств в части превышения определенной суммы, за исключением доходов в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование кредитами, фактически израсходованными на новое строительство либо приобретение на жилого дома, квартиры или долей (при наличии права у налогоплательщика на получение имущественного вычета)		35%

РАСЧЕТ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



Стандартные налоговые вычеты

Вычет 3 000 рублей ежемесячно

- Пострадавшим от катастрофы на Чернобыльской АЭС
- Участвовавшим в испытаниях ядерного оружия до 31 декабря 1961г.
- Пострадавшим от аварии на ПО «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча
- Инвалидам Великой Отечественной войны
- Инвалидам I, II, III групп из числа военнослужащих, пострадавших при защите СССР, РФ.

Вычет 500 рублей ежемесячно

- Героям СССР и РФ, лицам, награжденным орденом Славы трех степеней
- Лицам вольнонаемного состава СА и ВМФ СССР, органов внутренних дел и государственной безопасности СССР
- Участникам ВОВ, блокадникам
- Узникам концлагерей
- Инвалидам с детства, а также инвалидам I,II группы
- Отдавшим костный мозг для спасения людей, пострадавших на чернобыльской АЭС

Стандартные налоговые вычеты на детей

Ежемесячный вычет

- 1400 руб. – на первого и второго ребенка
- 3000 руб. – на третьего и последующих детей
- 3000 руб. – на учащегося очной форм обучения, студента, аспиранта до 24 лет
- 12 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы;

Данный вычет предоставляется на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения до 24 лет. Действует до месяца, в котором доход превысит 350000руб.

Документы: копия свидетельства о рождении ребенка;
соглашение об уплате алиментов или исполнительный лист (постановление суда) о перечислении алиментов в пользу другого родителя на содержание ребенка;
копия паспорта (с отметкой о регистрации брака между родителями) или копия свидетельства о регистрации брака;
справка жилищно-коммунальной службы о совместном проживании ребенка с родителем (родителями).

Двойной вычет

- Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак.

Социальные налоговые вычеты

Вид социального вычета	Предельный размер вычета
Пожертвования благотворительным организациям	В размере фактических расходов, но не более 25% суммы дохода налогоплательщика
Затраты на обучение детей, ближайших родственников налогоплательщика	В размере фактических расходов, но не более 50 000 рублей в года на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей
Затраты на свое обучение	В размере фактических расходов, но не более 120 000 рублей в год
Затраты на лечение свое, детей, ближайших родственников; суммы страховых взносов по договорам добровольного личного страхования (медицинского)	В размере фактических расходов, но не более 120 000 рублей в год
Сумма уплаченных взносов по договорам НПО и на накопительную часть пенсии	Не более 120 000 рублей

Показатели	Сумма
Годовой доход, руб.	240 000 (20 000 руб. в месяц)
НДФЛ, руб. (240000×13%)	31 200 (2 600 руб. в месяц)
Получено на руки, руб.	208 800 (17 400 руб. в месяц)
Оплата за учебу , руб.	Менее 50 000, например 25 000
Фактический расход на обучение (меньше максимальной суммы 50 000 руб.)	37 000
Налогооблагаемая база, руб.	240 000-37 000=203 000
НДФЛ (с учетом вычета), руб.	203 000×13%=26 390 руб.
Возврат НДФЛ, руб.	31 200-26 390=4810 или 37000×13%=4810

Имущественные вычеты

Вид имущественного вычета	Предельный размер вычета
Доход от продажи домов, квартир, дач, земельных участков	Не более 1 млн.руб.
Доход от продажи иного имущества, находившегося в собственности не менее 3 лет	Не более 250 тыс.руб.
Затраты на строительство или приобретение дома, квартиры или долей в них	Не более 2 млн.руб
Затраты на погашение целевого кредита или перекредитование целевых займов	Без ограничений

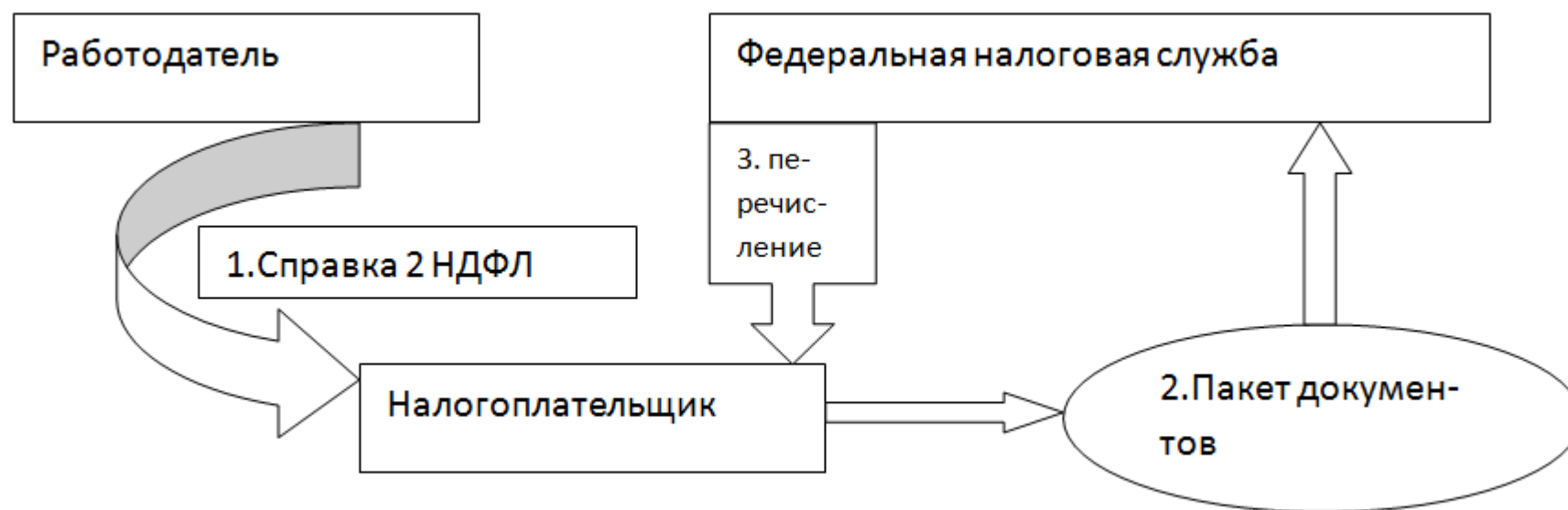


Рисунок 1-Получение налогового вычета у ФНС



Рисунок 2- Получение налогового вычета у работодателя

Пакет документов для получения социального вычета за обучение

- 1. Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ. Подается оригинал декларации.
- 2. Паспорт или документ его заменяющий. Подаются заверенные копии первых страниц паспорта (основная информация + страницы с пропиской).
- 3. Справка о доходах по форме 2-НДФЛ. Получаете по месту работы. Подается оригинал справки 2-НДФЛ.
Примечание:
Если за год Вы работали в нескольких местах, то потребуются справки от всех работодателей.
- 4. Заявление на возврат налога с реквизитами счета, на который налоговая перечислит Вам деньги. Подается оригинал заявления.
- 5. Договор с учебным заведением, в котором указана стоимость обучения. Подается заверенная копия договора.
- 6. Лицензия учебного заведения, подтверждающая его статус. Подается заверенная копия лицензии.
- 7. Платежные поручения, квитанции или кассовые чеки с приходно-кассовыми ордерами.
Подаются заверенные копии платежных документов.

Пакет документов для получения социального вычета за лечение

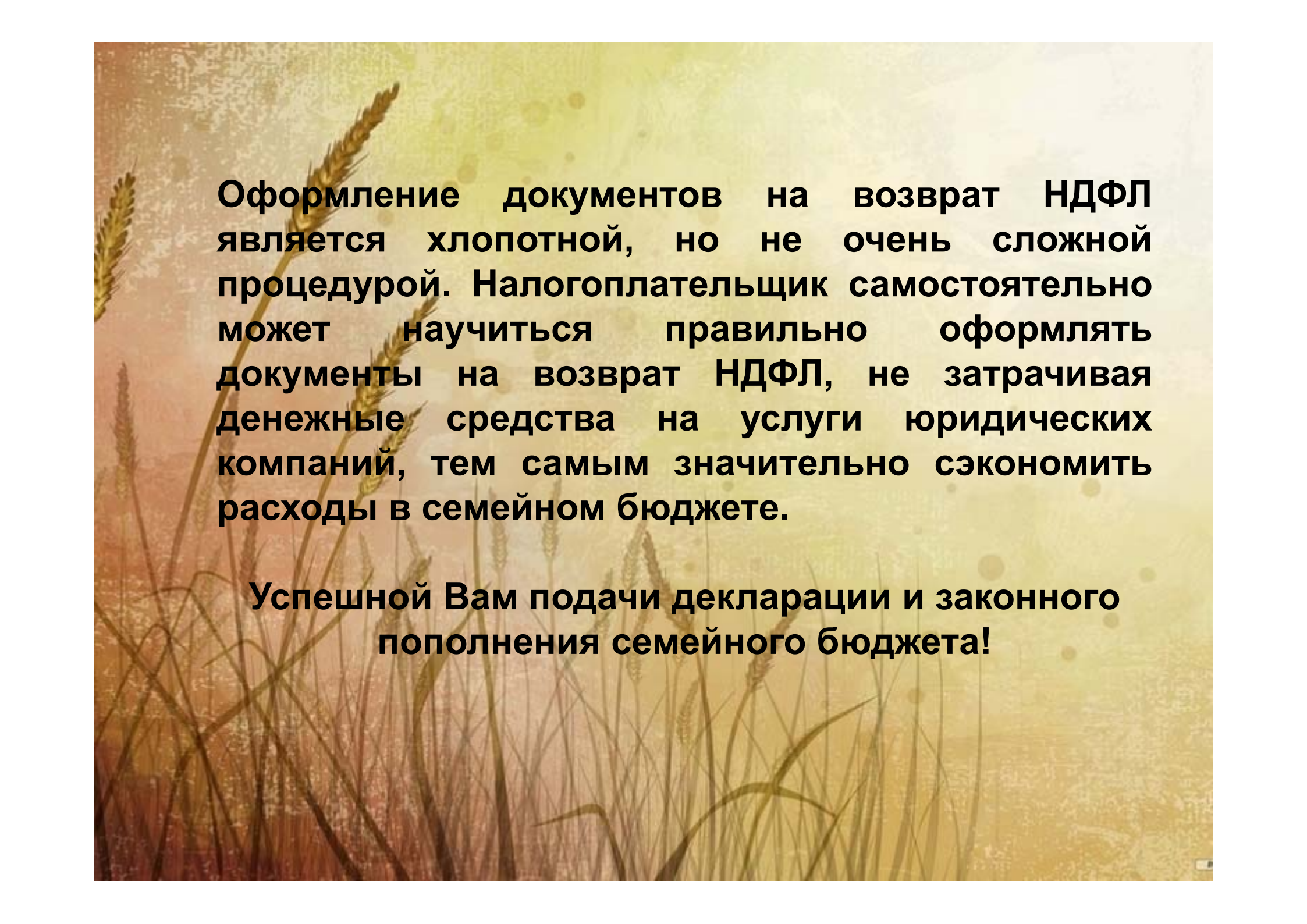
- Справку по форме 2-НДФЛ, которая выдается работодателем и содержит в себе информацию о доходах, полученных гражданином за календарный год, и сумме начисленных налогов.
- Договор с медицинской организацией на оказание платных услуг.
- Все дополнительные соглашения к договору об изменении стоимости.
- Платежные документы.
- Справку об оплате оказанных услуг, которая выдается медицинской организацией.
- Санаторно-курортную путевку (корешок), если гражданину назначалось санаторно-курортное лечение.
- Оригинал рецепта по форме №107-1/у со штампом «Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика» (в случае приобретения медикаментов).

Пакет документов для получения имущественного вычета

- По сумме, уплаченной за недвижимость:
- Свидетельство о государственной регистрации права собственности на жилье (доли);
- Договор купли-продажи квартиры (жилого дома). Договор о приобретении прав на квартиру в строящемся доме (при покупке квартиры в строящемся доме);
- Акт о передаче квартиры, жилого дома (долей в них);
- Платежные документы, подтверждающие факт уплаты денежных средств (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные чеки, расписки продавца и тому подобное).
- По сумме процентов по кредиту (или займу):
- Кредитный (ипотечный) договор (копия).
- График погашения кредита и уплаты процентов по кредитному (ипотечному) договору (копия).
- Справка банка об уплаченных за год процентах (оригинал).
- Документы, подтверждающие оплату, - кассовые чеки, квитанции, платежные поручения, банковские выписки и тому подобное (допускаются копии).
- По сумме, связанной с отделкой (ремонт):
- Документы, подтверждающие расходы на приобретение отделочных материалов и отделку.
- Данные банковского счета, на который Вы хотите получить деньги.

Интернет - помощники заполнения Декларации 3-НДФЛ

- -Заполняем 3- НДФЛ. [URL:http://www.vuchet.ru/](http://www.vuchet.ru/)
- -Заполнение налоговой декларации по форме 3-НДФЛ [URL:https://www.nalog.ru/rn34/taxation/taxes/ndfl/5500372/](https://www.nalog.ru/rn34/taxation/taxes/ndfl/5500372/)
- - Декларация (программа).
[URL:https://www.nalog.ru/rn34/program//5961249/](https://www.nalog.ru/rn34/program//5961249/)
- - Все о налогообложении физических лиц в России. [URL: http://www.3-ndfl.net/back/](http://www.3-ndfl.net/back/)



Оформление документов на возврат НДС является хлопотной, но не очень сложной процедурой. Налогоплательщик самостоятельно может научиться правильно оформлять документы на возврат НДС, не затрачивая денежные средства на услуги юридических компаний, тем самым значительно сэкономить расходы в семейном бюджете.

Успешной Вам подачи декларации и законного пополнения семейного бюджета!