# Тема : Налог на доходы физических лиц.

Рассматриваемые вопросы:

1. Экономическая сущность НДФЛ и его основные элементы.
2. Особенности исчисления и уплаты НДФЛ.
3. Налоговый учет т отчётность по НДФЛ.
4. **Экономическая сущность НДФЛ и его основные элементы.**

Налог на доходы физических лиц (сокращенно НДФЛ) - это налог, который касается абсолютно каждого, ведь все мы являемся физическими лицами. Его старое, более расхожее и привычное название - «подоходный налог». Оба эти названия - говорящие: в них заложены два основных смысла налога: этим налогом облагаются доходы, этот налог применим к физическим лицам. Физическими лицами в данном случае являются граждане России и иностранцы, взрослые и дети, мужчины и женщины, то есть абсолютно все. Главное - в том, что если у физлица появился доход, то он должен быть обложен налогом. НДФЛ посвящена объемная глава 23 Налогового кодекса РФ. Также в правовую базу по НДФЛ включаются Федеральный закон от 25.11.2009 № 281-ФЗ, Федеральный закон от 27.07.2010 № 229-ФЗ, Федеральный закон от 29.12.2012 № 279-ФЗ, Приказ ФНС РФ от 17.11.2010 № ММВ-7-3/611@ и, конечно, разъясняющие письма Минфина и ФНС РФ.

Плательщиками НДФЛ признаются две категории физических лиц:

* Физические лица - налоговые резиденты РФ.
* Физические лица - нерезиденты, получающие доход в РФ.

Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 месяцев, следующих подряд друг за другом. Данный период не прерывается в случаях выезда за пределы РФ для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ или оказанием услуг на морских месторождениях углеводородного сырья.

Нерезиденты - это, соответственно, лица, которые находятся в России менее 183 дней подряд. Это могут быть иностранцы, приехавшие на временную работу, студенты по обмену, и даже граждане России, которые проживают в другой стране более 6 месяцев в год.

Объектом налогообложения признаются доходы физических лиц: налоговых резидентов - от источников в РФ и за ее пределами; налоговых нерезидентов - от источников в РФ. Напомним, что доходом физического лица признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме (об этом говорится в статье 41 НК РФ). Эта экономическая выгода признается доходом тогда, когда соответствует трем условиям: она подлежит получению деньгами или иным имуществом; ее размер можно оценить; она может быть определена по правилам гл. 23 НК РФ.

Налоговая база по НДФЛ представляет собой денежное выражение доходов налогоплательщика. При определении налоговой базы учитываются все доходы, полученные как в денежной, так и в натуральной формах, а также в виде материальной выгоды. Различного рода удержания доходов, в том числе и по решению суда, не уменьшают налоговую базу.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные ставки. Для доходов, облагаемых по ставке 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, которые предусмотрены ст. 218-221 НК РФ. Если доходы налогоплательщика меньше вычетов, налоговая база равна нулю.

Налоговая база всегда определяется в рублях. Доходы (расходы, принимаемые к вычету), выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического получения указанных доходов (дату фактического осуществления расходов). Информацию об особенностях определения налоговой базы по различным видам доходов содержат ст. 211-215 Налогового кодекса РФ: Если доход получен в натуральной форме, то применяем статью 211 Налогового кодекса РФ. Доходом в натуральной форме считаются полученные товары, имущество, услуги - все то, что физлицо получает «натурой», а не деньгами. Важно то, что доход в натуральной форме может быть получен физлицом только от организации или индивидуального предпринимателя (если доход «натурой» получен от другого физлица - не ИП, то налогом такой доход не облагается).

Доход в виде материальной выгоды может возникать при экономии на процентах за пользование заемными средствами (кредитом), при приобретении ценных бумаг, а также при приобретении товаров (работ, услуг) по гражданско-правовым договорам у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику. Эти вопросы регулирует статья 212 НК РФ. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования рассматриваются в статье 213 НК РФ. Особенности уплаты НДФЛ по доходам от долевого участия в организации - в статье 214 НК РФ. Отдельные доходы иностранных граждан и обложение их налогом рассмотрены в статье 215 кодекса.

Общая налоговая ставка составляет 13%. Ею облагается большинство доходов налогового резидента. К ним, в частности, относится зарплата, вознаграждения по гражданско-правовым договорам, доходы от продажи имущества, а также другие доходы, которые не указаны в пп. 2-5 ст.224 НК РФ.

Доходы физических лиц, облагаемые НДФЛ в размере 13%, можно уменьшить. Это называется «налоговый вычет». Его суть - уменьшение налогооблагаемой базы на те расходы, которые вы понесли и которые оговорены в Налоговом кодексе РФ. Вычеты нельзя применить к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставкам 9, 15, 30, 35%.

Чтобы применить налоговый вычет, нужно иметь налогооблагаемый доход. Поэтому вычеты не могут применить физические лица (включая индивидуальных предпринимателей), освобожденные от уплаты НДФЛ. К таким физическим лицам, в частности, относятся: пенсионеры, инвалиды, не имеющие иных источников дохода, кроме государственных пенсий; безработные; лица, получающие пособие по уходу за ребенком; индивидуальные предприниматели, получающие доход от осуществления деятельности, в отношении которой применяются специальные налоговые режимы - ЕСХН, УСН и ЕНВД.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются отдельным категориям физических лиц и имеют фиксированный размер для каждой категории «льготников». Стандартные вычеты не зависят от наличия каких-либо расходов и применяются ежемесячно.

1. **Особенности исчисления и уплаты НДФЛ**

Расчет НДФЛ производится только из тех доходов работника, источником выплаты которых является налоговый агент. При этом доходы работника, полученные от других источников, работодатель не учитывает.

Основными доходами работника-налогоплательщика, из выплат по которым производится удержание налога, являются заработная плата, в том числе суммы премий, суммы пособия по нетрудоспособности, отпускные и т.д.

Расчет налоговой базы по НДФЛ производится с учетом налоговых вычетов, право на которые имеет работник. Налоговым законодательством предусмотрены следующие виды вычетов, которые должен учитывать налоговый агент при определении базы по налогу: стандартные, социальные и имущественные.

При этом воспользоваться правом на имущественный вычет работник может только в том случае, если предоставит уведомление, полученное им в налоговом органе. Только после получения от работника такого уведомления бухгалтер имеет право уменьшать налоговую позу по НДФЛ.

Налоговые вычеты не могут применить физические лица, которые освобождены от уплаты НДФЛ в связи с тем, что у них в принципе отсутствует облагаемый доход.

К таким физическим лицам относятся:

* безработные, не имеющие иных источников дохода, кроме государственных пособий по безработице;
* индивидуальные предприниматели, которые применяют специальные налоговые режимы.

Удержание НДФЛ с иностранных граждан производится с учетом того, признаются ли такие граждане резидентами или нет. Резидентами в соответствии с налоговым законодательством признаются физические лица, находившиеся на территории страны не менее 183 дней в течение двенадцати следующих подряд месяцев. Налоговая ставка для нерезидентов устанавливается в размере 30 %.

Исключения из этого правила появились в связи с внесением в ФЗ от 24.11.2014 № 368-ФЗ поправок к Налоговому кодексу РФ. Касаются поправки граждан других государств, работающих в нашей стране по найму у физических лиц и лиц, занимающихся частной практикой. Ставка налога для таких работников — 13 %, но при этом деятельность свою они осуществляют на основе патента.

Помимо налога, из заработной платы работников производятся различные удержания. Здесь важно определить очередность таких удержаний. Как следует из законодательства, сначала, из выплат причитающихся работнику, удерживается налог, и только потом производятся обязательные и другие удержания. Так, например, алименты удерживаются после вычета НДФЛ.

1. **Налоговый учет т отчётность по НДФЛ.**

Приказом ФНС России от 14.10.2015 № ММВ-7-11/450@ утверждена новая форма 6-НДФЛ, порядок её заполнения, а также формат представления расчета в электронном виде. В расчете отражается обобщенная информация не по каждому работнику отдельно, а по всем физлицам, получившим доход от работодателя: суммы начисленных и выплаченных им доходов, предоставленные им вычеты, исчисленные и удержанные суммы налога, а также другие данные, которые нужны для определения суммы НДФЛ. Подавать сведения необходимо в электронной форме, в случае если в течение года доходы от организации получили 25 и более человек. В случае, если в организации трудится менее 25 человек, достаточно будет и бумажного носителя.

По итогам года организация - налоговый агент должна заполнить и предоставить в налоговую инспекцию Справку о доходах физического лица за год (форма 2-НДФЛ). Ее необходимо подать в налоговый орган не позднее 1 апреля (п. 2 ст. 230 НК РФ). Форма справки 2-НДФЛ и правила ее заполнения установлены приказом ФНС России от 30.10.2015 № ММВ-7-11/485@

Декларацию по НДФЛ (по форме 3-НДФЛ) подают физические лица, если они получили доходы, с которых никто за них налог не уплатил. Это может быть: доход от продажи имущества, доход из-за рубежа, выигрыш, подарок и т.п. Декларацию 3-НДФЛ необходимо подать не позднее 30 апреля следующего года.

Декларация подается в налоговую инспекцию по месту жительства - лично, через представителя или по почте. Если сдавать декларацию в инспекцию лично, она нужна будет в двух экземплярах. На втором экземпляре инспекция поставит отметку о принятии с указанием даты приема и вернет его физическому лицу-налогоплательщику. Если сдавать декларацию через представителя, ему потребуется нотариально подтвержденная доверенность. Если отправлять декларацию по почте, то делать это нужно ценным письмом с описью вложения. Датой сдачи декларации в этом случае будет являться дата отправки письма. Сумму налога, указанного в декларации 3-НДФЛ, нужно уплатить не позднее 15 июля года, следующего за годом получения дохода. За нарушение срока подачи декларации установлен штраф.

6-НДФЛ — отчетная форма на подоходный налог физических лиц, заполнять которую требуется один раз в квартал. В ней составители должны отображать все сведения о доходах своих служащих, а также начисленных и удержанных сумм НДФЛ на отчетный период.

Декларация состоит из следующих подразделов:

* Титульного листа (страница 001).
* Раздела 1, который носит название «Обобщенные показатели».
* Раздела 2 — «Даты и суммы фактически полученных доходов и удержанного налога на доходы физических лиц».

Отчет необходимо предоставлять в отделение налоговой службы по месту регистрации индивидуального предпринимателя или юр. адресу ООО. Если часть работников занята в деятельности ЕНВД или патенте, отчет потребуется предоставить по адресу работы.

* Декларацию за 1 квартал потребуется сдать до 30 апреля.
* Декларацию за 6 месяцев — до 31 июля.
* Декларацию за 9 месяцев — до 31 октября.
* Декларацию за 12 месяцев — до 1 апреля года, следующего за отчетным.

Текстовые и числовые поля бланка должны быть заполнены слева направо, исходя из крайней левой ячейки.

В незаполненных ячейках должны быть проставлены прочерки. В ячейках, предназначенных для показателей сумм, в обязательном порядке указывается ноль в крайней левой ячейке, а все остальное поле перечеркивается.

Запрещается печать с двух сторон листа, если декларация сдается в бумажной форме.

Допускается использование чернил только черного, фиолетового или синего цвета.

Если форма заполняется электронно, должен быть установлен шрифт Courier New высотой 16-18 пунктов, прочерки при этом допускается не проставлять.

Если налоговый агент не предоставляет своевременно в ФНС форму 6-НДФЛ либо предоставил неверные данные, на него накладывается штраф:

За каждый месяц просрочки — в размере 1 тыс. рублей. Дополнительно при этом блокируется счет в банке, если просрочка составляет более 10 дней.

Если указаны сведения, не соответствующие действительности, — в размере 500 рублей за каждый из неверных документов.

В разделе 1 декларации 6-НДФЛ отображаются сведения о полученных доходах, налоговых вычетах и начисленный по ним подоходный налог общим итогом за 1 квартал, 6, 9 и 12 месяцев (согласно положениям статьи 230 НК РФ).

Если в отчетном периоде предприниматель перечислял своим работникам выплаты, облагаемые по различным ставкам подоходного налога, то в строках 010-050 должна быть указана информация по каждой из ставок. Блок «Итого по статьям» при этом заполняется лишь 1 раз — на первой странице отчета.

Раздел 2 декларации 6-НДФЛ представляет собой информационную таблицу, в которой указываются все действия по исчислению прибыли работников, которая имела место в отчетном периоде. Данные вносятся в хронологическом порядке, при этом необходимо указывать дату начисления дохода. Также в этом разделе отображается информация о суммах удержанного НДФЛ с указанием дат удержания и даты его перечисления в ФНС.