

СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2017-2023 ГОДЫ



ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Главой 23 НК РФ установлен порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц (НДФЛ). Если физическое лицо не является индивидуальным предпринимателем, как правило, исчисление и удержание НДФЛ осуществляется налоговым агентом (организацией, индивидуальным предпринимателем, которые осуществляют выплаты в различных формах). Физическое лицо, даже если работает наемным работником, в некоторых случаях обязано декларировать свои доходы самостоятельно, а также есть право на различные налоговые вычеты при наличии соответствующих документов.

Налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации (облагаются доходы, полученные в стране и за рубежом), а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Возраст или наличие постоянной работы не является определяющим фактором для включения физического лица в состав налогоплательщиков. Например, если несовершеннолетний получит доходы, облагаемые НДФЛ, ему необходимо выполнить обязанность по уплате налога с помощью законных представителей, в данном случае это будет родитель.

Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы территории Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья.

В соответствии со **ст. 41 НК РФ**, доходом признается **экономическая выгода в денежной или натуральной форме**, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с **гл. 23 НК РФ**.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. В **п. 2.1. ст. 210 НК РФ** выделяются виды налоговых баз, каждая из которых облагается у резидентов по ставке 13% (заработная плата, дивиденды и т.п.), а величина выше 5 млн. руб. облагается по ставке 15%.

Особенности определения доходов, полученных в денежной, натуральной форме и в форме материальной выгоды.

При получении налогоплательщиком дохода от организаций и индивидуальных предпринимателей **в натуральной форме** в виде товаров (работ, услуг), иного имущества, налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) иного имущества, исчисленная исходя из их цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному **ст. 105.3 НК РФ** (пример, натуральная оплата труда).

В ст. 212 НК РФ установлены особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды. Но предусмотрено освобождение, если они получены в 2021-2023 гг.

Состав необлагаемых доходов.

В ст. 217 НК РФ приводится перечень доходов, не облагаемых НДФЛ полностью или в определенной величине за налоговый период. Не облагаются суммы единовременных выплат (в том числе в виде материальной помощи), осуществляемых:

- работодателями членам семьи умершего работника, бывшего работника, вышедшего на пенсию, или работнику, бывшему работнику, вышедшему на пенсию, в связи со смертью члена (членов) его семьи;

- при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка, установлении опеки над ребенком, выплачиваемой в течение первого года после рождения (усыновления, удочерения), установления опеки, но не более 50 тысяч рублей на каждого ребенка;
- 4 тыс. рублей — в отношении материальной помощи по иным основаниям (это же ограничение устанавливается на подарки от работодателей);
- не облагается компенсация стоимости путевок, на основании которых указанным лицам оказываются услуги санаторно-курортными и оздоровительными организациями, находящимися на территории РФ;
- доходы, полученные в порядке дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, цифровых финансовых активов, цифровых прав, освобождаются от налогообложения в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами).

Налоговые последствия сделок с имуществом.

Руководствуясь ст. 217, 217.1, 220 НК РФ, при исчислении НДФЛ, когда осуществляются сделки с имуществом, нужно ответить на следующие вопросы:

1. Какой договор заключается (аренда, продажа, дарение, мена)?
2. Какой вид имущества (движимое, недвижимое, транспортные средства)?
3. Заключается ли сделка с членом семьи?
4. Какова стоимость (и есть ли подтвержденные расходы)?
5. Какой срок владения имуществом (3 или 5 лет)?
6. Можно ли применить налоговые вычеты?
7. Нужно ли подавать налоговую декларацию?

8. Можно ли получить вычет у налогового агента.

Налоговые ставки.

«Процентные доходы» облагаются с учетом прогрессии как разница между полученными процентами и суммой процентов, рассчитанной как произведение одного миллиона рублей и максимального значения ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца в указанном налоговом периоде

Прогрессия не применяется для физических лиц налоговых резидентов РФ в отношении доходов от продажи имущества (за исключением ценных бумаг) и (или) доли (долей) в нем, доходов в виде стоимости имущества (за исключением ценных бумаг), полученного в порядке дарения, а также подлежащих налогообложению доходов, полученных такими физическими лицами в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению.

Дивиденды облагаются по ставке **13%**, если они получены лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ — **15%**.

Налоговые вычеты.

В ст. 218 НК РФ установлены основания, при которых можно получить **стандартный налоговый вычет** «на себя» («льготные категории граждан») и «на детей», доход налогоплательщика, облагаемый по ставкам 13%-15% (за исключением доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации), исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода), превысил 350 тыс. руб.

Инвестиционные налоговые вычеты установлены ст. 219 НК РФ, при этом возможен упрощенный порядок применения вычетов без декларирования доходов, путем осуществления налоговыми органами информационного взаимодействия с коммерческими банками.

В ст. 219 НК РФ установлены основания, при которых можно получить **социальный налоговый вычет** на благотворительность, лечение, обучение, фитнес, а также ограничения по величине за налоговый период. При этом обязательное условие — налогоплательщик должен иметь доходы, облагаемые по ставке 13% (15%).

Имущественный налоговый вычет предоставляется в соответствии со ст. 220 НК РФ с учетом следующих особенностей: осуществляется приобретение или продажа имущества, каков источник приобретения (семейный капитал, военная ипотека), какой срок владения имуществом был определен, предельные значения — 3 млн. руб. (ипотека), 2 млн. руб. (строительство дома, приобретение жилой недвижимости), 1 млн. руб. или расходы, связанные с приобретением жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, садовых домов или земельных участков или доли (долей) в указанном имуществе.

Как получить социальный вычет у работодателя?

1) Подготовить документы, подтверждающие право на получение вычета (на обучение, лечение и покупку медикаментов и др., копии свидетельств о рождении, о браке).

2) Представить в налоговый орган по месту жительства заявление о подтверждении права на социальный вычет и подтверждающие документы. ИФНС лишь проинформирует налогоплательщика о результатах рассмотрения его заявления (о подтверждении права на вычет).

3) Уведомление о праве на социальный вычет формируется в срок, не превышающий 30 календарных дней.

4) Работодатель получает из налогового органа уведомление о подтверждении права на вычет.

5) Начиная с месяца, в котором были представлены заявление и уведомление, работодатель предоставляет работнику вычет по НДФЛ. Вычет предоставляется посредством удержания НДФЛ с суммы дохода, соответствующей размеру предоставленного вычета. Последним

месяцем для начисления вычетов является декабрь либо месяц, в котором вычет учтен полностью. Перенос на следующий год не предусмотрен.

Порядок исчисления и удержания НДФЛ налоговым агентом.

Исчисление сумм НДФЛ производится налоговыми агентами на дату фактического получения дохода нарастающим итогом с начала налогового периода применительно ко всем доходам, начисленным налогоплательщику за данный период (по ставке 13% или 15%), с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога. Т.е. физическое лицо получит доход за вычетом НДФЛ.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога за период с 23-го числа предыдущего месяца по 22-е число текущего месяца не позднее 28-го числа текущего месяца (для декабря — особые правила).

Налоговая декларация.

Налоговая декларация представляется налогоплательщиками, указанными:

- в ст. 227 НК РФ (для ИП — уплата НДФЛ до 15 июля 2023 г.);
- ст. 227.1 (иностранцы граждане);
- пункте 1 статьи 228 (не удержан доход — уплата НДФЛ до 1 декабря 2023 г.).

Т.е. это те ситуации, когда **необходимо самостоятельно заявить доход и уплатить НДФЛ в бюджет.**

Налоговые проверки в отношении физических лиц, получающих доходы.

Камеральная налоговая проверка (КНП) проводятся в соответствии со ст. 88 НК РФ максимально в течение трех месяцев с даты предоставления налоговой декларации. Предусмотрена обязанность предоставлять документы, подтверждающие расходы (налоговые вычеты). КНП проводится также в отношении ИП. По окончании в течение

месяца будет произведен возврат НДФЛ в случае наличия положительного сальдо. Если НДФЛ уплачивает налоговый агент, проверяется специальный расчет по форме 6-НДФЛ.

Участие физических лиц в мероприятиях налогового контроля: что делать, если вызвали в качестве свидетеля, понятого, переводчика.

Физическое лицо обязано явиться в налоговый орган на допрос, осуществить перевод, выполнить обязанности понятого в соответствии с оформленными документами. Есть статьи, предусматривающие **ответственность за неявку (неправильное выполнение обязанностей)**.

Поведение физического лица, независимо от того, кем он является в организации (работником, бывшим работником, руководителем и т.д.) должно основываться на знании прав и обязанностей, установленных НК РФ. Главное в ответах **не выходить за рамки заданных вопросов и заранее продумать линию поведения**, в т.ч. учитывать реальную ситуацию.

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



© Финансовый университет при Правительстве РФ, 2023