# 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 неудержания 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 (иностранные 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**.