# Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством.

## Плательщики и объект налогообложения

Плательщиками налога на доходы физических лиц являются физические лица, для целей налогообложения подразделяемые на две группы:

* лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации (фактически находящиеся на территории России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев);
* лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, в случае получения дохода на территории России.

**30 апреля** – крайний срок для подачи отдельными категориями налогоплательщиков, обязанных самостоятельно задекларировать доход, декларации по налогу на доходы физических лиц.

***Лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию, вправе представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства в течение всего года.***

**Лица, обязанные самостоятельно декларировать доход:**

* индивидуальные предприниматели;
* нотариусы, адвокаты, другие лица, занимающиеся частной практикой;
* физические лица по вознаграждениям, полученным не от налоговых агентов;
* физические лица по суммам, полученным от продажи имущества;
* физические лица, резиденты РФ по доходам, полученным от источников, находящихся за пределами РФ;
* физические лица, по доходам, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами;
* физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей и других основанных на риске игр;
* физические лица, получающие доходы в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений;
* физические лица, получающие от физических лиц доходы в порядке дарения.

**Пример:**

Доходы, полученные лицами от занятия преподавательской деятельностью и проведения консультаций, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц.

Для граждан, проживающих в Российской Федерации более 183 дней в году, такие доходы облагаются по налоговой ставке 13%.

В случае получения таких доходов необходимо помнить, что если Вы занимаетесь преподавательской деятельностью либо оказываете консультационные услуги самостоятельно, на основании договора гражданско-правового характера, Вы обязаны отразить полученные доходы в налоговой декларации и представить ее не позднее 30 апреля года, следующего за годом получения рассматриваемых доходов, в налоговый орган по месту жительства. И не позднее 15 июля того же года уплатить исчисленную в налоговой декларации сумму налога в бюджет.

В соответствии со ст.217 НК РФ не все доходы физических лиц облагаются НДФЛ

|  |  |
| --- | --- |
| **Доходы, облагаемые НДФЛ** | **Доходы, не облагаемы НДФЛ** |
| * от продажи имущества, находившегося в собственности менее 3 лет; * от сдачи имущества в аренду; * доходы от источников за пределами Российской Федерации; * доходы в виде разного рода выигрышей; * иные доходы. | * доходы от продажи имущества, находившегося в собственности более трех лет; * доходы, полученные в порядке наследования; * доходы, полученные по договору дарения от члена семьи и (или) близкого родственника в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (от супруга, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер); * иные доходы. |

|  |  |
| --- | --- |
| Отчетный период - Год | Налоговый период - Год |

Порядок уплаты НДФЛ в виде фиксированного авансового платежа распространен на иностранных граждан, прибывших в Российскую Федерацию в безвизовом режиме и работающих на основании патента не только у физических лиц (как было до 2015 года), но и в организациях, у индивидуальных предпринимателей или занимающихся частной практикой лиц (например, адвокатов, учредивших адвокатский кабинет).

НДФЛ в виде фиксированных авансовых платежей уплачивается за период действия патента в размере 1 200 рублей в месяц, с индексацией платежа на коэффициент – дефлятор, установленный на соответствующий календарный год и коэффициент, отражающий региональные особенности рынка труда, устанавливаемый на соответствующий календарный год законом субъекта Российской Федерации (Федеральный закон от 24.11.2014 № 368-ФЗ).

## Порядок расчета налога (ставки налога, налоговая база)

**Размер налога = Ставка налога \* Налоговая база**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ставка налога** | **Налоговая база** |
| Налоговым кодексом Российской Федерации по налогу на доходы физических лиц предусмотрено пять налоговых ставок. Различные налоговые ставки установлены как в отношении видов доходов, так и в отношении категорий налогоплательщиков. | Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки: |
| налоговая ставка в размере: | |
| **9%**  Налоговая ставка по налогу на доходы физических лиц в размере 9% производится в случаях:   * получения дивидендов до 2015 года; * получения процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г.;   получения доходов учредителями доверительного управления ипотечным покрытием. Такие доходы должны быть получены на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г. | |
| **13%**  Если физическое лицо является налоговым резидентом РФ, большинство его доходов будет облагаться по налоговой ставке в размере 13%. К таким доходам, например, относится заработная плата, вознаграждения по гражданско-правовым договорам, доходы от продажи имущества, а также некоторые иные доходы.  Обратите внимание: с 01.01.2015 дивиденды облагаются по ставке 13%, а не 9%, как было ранее. При этом в отношении доходов (дивидендов) от долевого участия в организации налоговые вычеты, предусмотренные статьями 218 - 221 НК РФ, не применяются (пункт 3 статьи 210 НК РФ).  Кроме того, по ставке 13% облагаются доходы физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, в следующих случаях:   * от осуществления трудовой деятельности; * от осуществления трудовой деятельности в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с законом "О правовом положении иностранных граждан в РФ"; * от осуществления трудовой деятельности участниками Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в РФ соотечественников, проживающих за рубежом, а также членами их семей, совместно переселившимися на постоянное место жительства в РФ; * от исполнения трудовых обязанностей членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом РФ | |
| **15%**  По ставке 15% облагаются дивиденды, полученные от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ. | |
| **30%**  Все прочие доходы физических лиц-нерезидентов облагаются по ставке 30%. | |
| **35%**  Является максимальной и применяется к следующим доходам:   * стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения установленных размеров; * процентных доходов по вкладам в банках в части превышения установленных размеров; * суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения установленных размеров; * в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, в части превышения установленных размеров. | |

## ****Исчисление налога налоговыми агентами****

Налоговыми агентами признаются лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации.

Налоговыми агентами признаются:

* российские организации
* индивидуальные предприниматели
* нотариусы, занимающиеся частной практикой
* адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты
* обособленные подразделения иностранных организаций в РФ

Большую долю среди всех налоговых агентов занимают организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся работодателями.

### Порядок расчета

Исчисление сумм налога осуществляется налоговыми агентами исходя из всех подлежащих налогообложению доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент, с зачетом ранее удержанных сумм налога.

Налог, исчисленный и удержанный налоговым агентом у налогоплательщиков, уплачивается в бюджет по месту учета налогового агента в налоговом органе.

***!!! Российские организации, имеющие обособленные подразделения, обязаны перечислять исчисленные и удержанные суммы налога в бюджет, как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения. Сумма налога, уплачиваемая в бюджет по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из сумм доходов, выплачиваемых работникам этих обособленных подразделений.***

### Уплата налога

Налоговые агенты перечисляют суммы налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода или дня перечисления дохода на счет налогоплательщика в банке.

Налоговые агенты ведут учет доходов, полученных от них физическими лицами в налоговом периоде, предоставленных физическим лицам налоговых вычетов, исчисленных и удержанных налогов в регистрах налогового учета.

До **1 апреля** года, следующего за истекшим налоговым периодом налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц истекшего налогового периода (форма 2-НДФЛ).

Указанные сведения представляются налоговыми агентами в электронной форме или на электронных носителях. При численности физических лиц, получивших доходы в налоговом периоде, до 25 человек налоговые агенты могут представлять такие сведения на бумажных носителях.

### Возврат налога на доходы физических лиц

В некоторых случаях, например при излишнем удержании налога в связи с неправильно произведенным расчетом (непредоставлением налоговых вычетов), налоговый агент может вернуть сумму излишне удержанного налога налогоплательщику на основании его заявления.

В таком случае возврат налога осуществляется в порядке, установленном статьей 231 НК РФ.

## Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Индивидуальным предпринимателям

Общий налоговый режим для ИП предусматривает, что доходы от предпринимательской деятельности будут облагаться налогом на доходы физических лиц (далее — НДФЛ) по ставке **13 %**.

Налоговая база в этом случае представляет собой разницу между суммами полученного от предпринимательской деятельности дохода и профессиональными налоговыми вычетами.

Профессиональными вычетами являются связанные с предпринимательской деятельностью расходы, которые могут быть Вами документально подтверждены.

В случае невозможности документального подтверждения расходов доходы могут быть уменьшены на установленный статьей 221 НК РФ норматив затрат (**20%** от суммы доходов, полученных от предпринимательской деятельности). Однако это правило не касается физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, но не зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей.

**Пример.**

Доходы от предпринимательской деятельности составили 30 000 руб. Расходы, связанные с предпринимательской деятельностью и подтвержденные документами — 20 000 руб.

Налоговая база = 30 000 - 20 000 = 10 000 руб.

Доходы от предпринимательской деятельности составили 30 000 руб. Расходы, связанные с предпринимательской деятельностью, не подтверждены документами.

Налоговая база = 30 000 - (30 000 \* 20%) = 24 000 руб.

Следовательно, налог составляет 24 000 \* 13% = 3 120 руб.

Применяя данный налоговый режим, Вы должны вести Книгу учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя и представлять в налоговый орган по своему месту жительства налоговую отчетность.

В этой связи следует помнить, что на Вас, как на индивидуального предпринимателя, возлагается обязанность подачи в налоговые органы декларации о предполагаемом доходе физического лица по форме 4-НДФЛ. Декларация формы 4-НДФЛ представляется в случае получения в течение года доходов от предпринимательской деятельности - не позднее пяти дней после окончания месяца, в котором получены такие доходы.

В данной декларации указывается предполагаемая сумма дохода от предпринимательской деятельности, которую Вы планируете получить за год и определяете самостоятельно (п. 7 ст. 227 НК РФ).

Исходя из представленной декларации о предполагаемом доходе, налоговые органы исчисляют суммы авансовых платежей, которые подлежат уплате предпринимателями на основании налоговых уведомлений, направляемых налоговыми органами. Сроки уплаты и размеры авансовых платежей, установленные статьей 227 НК РФ:

1. за январь - июнь - не позднее 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей;
2. за июль - сентябрь - не позднее 15 октября текущего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей;
3. за октябрь - декабрь - не позднее 15 января следующего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей.

При этом общая сумма НДФЛ, подлежащая уплате ИП в бюджет по итогам года, исчисляется с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода, а также сумм авансовых платежей по НДФЛ, фактически уже уплаченных им в бюджет.

По итогам года ИП обязан представить, не позднее **30 апреля** в налоговый орган по своему месту жительства, налоговую декларацию, о полученных за этот период доходах, по форме 3-НДФЛ.

Также ИП следует знать, что в некоторых случаях они будут являться налоговыми агентами, например при выплате дохода своим наемным работникам. В таком случае на ИП возлагается обязанность по исчислению, удержанию и уплате в бюджет с таких доходов соответствующей суммы НДФЛ.

**Пример.**

Вы выплачивали заработную плату своему работнику ежемесячно в сумме 5 000 руб. Следовательно, Вы, как налоговый агент, по итогам каждого месяца обязаны исчислить сумму налога, которая в данном случае составит 650 руб., удержать ее из доходов работника при их фактической выплате и перечислить в бюджет.

5 000 \* 13% = 650 руб.