НДФЛ является прямым налогом. В России НДФЛ отнесен к числу федеральных налогов.

Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством. Основным нормативным актом, обеспечивающим правовое регулирование уплаты НДФЛ, с 1 января 2001 г. является часть вторая НК (разд. 8 «Федеральные налоги» гл. 23 «Налог на доходы физических лиц»).

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

**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.

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

[Доходы, облагаемые НДФЛ](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/)

* 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, не облагаемые НДФЛ](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/)

* 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 расчета налога
(ставки налога, налоговая база)

РАЗМЕР НАЛОГА= СТАВКА НАЛОГА\*НАЛОГОВАЯ БАЗА

Налоговая база

определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки:

[Ставка налога](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/)

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.

Размер налоговой ставки установлен в пределах от 9 до 35 %. Для большинства доходов физических лиц налоговая ставка НДФЛ составляет **13 %.**

налоговая ставка

в размере

**9%**

* 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.

налоговая ставка

в размере

**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.

с 2015 дивиденды облагаются по ставке 13%, а не 9%, как было ранее.

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

налоговая ставка
в размере

**15%**

облагаются дивиденды, полученные от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ.

налоговая ставка
в размере

**30%**

Все прочие доходы физических лиц-нерезидентов облагаются по ставке 30%.

налоговая ставка
в размере

**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

Налог с доходов адвокатов исчисляется, удерживается и уплачивается коллегиями адвокатов, адвокатскими бюро и юридическими консультациями.

Исчисление сумм налога производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка 13%.

Сумма налога применительно к доходам, в отношении которых применяются иные налоговые ставки, исчисляется налоговым агентом отдельно.

Исчисление суммы налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет денежных средств, выплачиваемых налогоплательщику, при этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы выплаты.

Налоговые вычеты

претендовать на них может налоговый резидент Российской Федерации, который получает доходы, облагаемые по ставке **13%**.

Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.

Возврату подлежит не вся сумма понесенных расходов в пределах заявленного вычета, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога.

Всего в 2020 году существует семь групп налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, которыми могут воспользоваться граждане РФ:

1) стандартные:

к ним относятся вычеты за каждый месяц на родителей, усыновителей, на обеспечении которых находится ребенок (вычет на ребенка предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика, облагаемый по ставке 13% и исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 350 000 руб. и отменяется с месяца, когда доход сотрудника превысил эту сумму (основание: ст. 218 НК РФ).

Размер вычета:

• на первого и второго ребенка – 1400 руб.;

• на третьего и каждого последующего ребенка – 3 000 руб.;

• на каждого ребенка-инвалида до 18 лет, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы – 12 000 руб. родителям и усыновителям (6 000 руб. – опекунам и попечителям))

Порядок действий при получении налогового вычета на ребенка (детей)

Предоставляется налогоплательщикам, на обеспечении которых находится ребёнок (дети).

1Написать заявление на получение стандартного налогового вычета на ребенка (детей) на имя работодателя.

2Подготовить копии документов, подтверждающих право на получение вычета на ребенка (детей):

3Если сотрудник является единственным родителем (единственным приемным родителем), необходимо дополнить комплект документов копией документа, удостоверяющего, что родитель является единственным.

4Если сотрудник является опекуном или попечителем, необходимо дополнить комплект документов копией документа об опеке или попечительстве над ребенком.

5Обратиться к работодателю с заявлением о предоставлении стандартного налогового вычета на ребенка (детей) и копиями документов, подтверждающих право на такой вычет.

и вычеты для льготных категорий граждан (основание: статья 218 Налогового кодекса РФ); Данный вид стандартного налогового вычета предоставляется 2 категориям физических лиц, перечисленным в [п. 1 ст. 218 НК РФ.](http://nalog.garant.ru/fns/nk/1458a0a55ea2ab5e42fde990265bcdf4/#block_218)

1. «чернобыльцам»; инвалидам Великой Отечественной войны; инвалидам из числа военнослужащих, ставших инвалидами II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации, и другим — в размере 3 000 рублей в месяц;
2. Героям Советского Союза и Героям Российской Федерации; инвалидам с детства, инвалидам I и II групп; родителям и супругам военнослужащих, погибших при защите СССР, Российской Федерации; гражданам, принимавшим участие по решению органов государственной власти в боевых дейст­виях на территории Российской Федерации, и другим — в размере 500 рублей в месяц.

2) социальные: вычеты по затратам на образование, расходам на лекарства (13% от стоимости, но не более 15600 руб.), лечение, пожертвования и благотворительность;

Налоговым кодексом предусмотрено 5 видов социальных налоговых вычетов:

[По расходам на благотворительность](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_blg/)
[(п. 1 ст. 219 НК РФ);](http://nalog.garant.ru/fns/nk/2c2d4c47652499da777b2c19de85035c/#block_219)

[По расходам на обучение](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_ob/)
[(п. 2 ст. 219 НК РФ);](http://nalog.garant.ru/fns/nk/2c2d4c47652499da777b2c19de85035c/#block_219)

[По расходам на лечение и приобретение медикаментов](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_pm/)
[(п. 3 ст. 219 НК РФ);](http://nalog.garant.ru/fns/nk/2c2d4c47652499da777b2c19de85035c/#block_219)

[По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни»](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_pens/)
[(п. 4 ст. 219 НК РФ);](http://nalog.garant.ru/fns/nk/2c2d4c47652499da777b2c19de85035c/#block_219)

[По расходам на накопительную часть трудовой пенсии](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_tp/)
[(п. 5 ст. 219 НК РФ).](http://nalog.garant.ru/fns/nk/2c2d4c47652499da777b2c19de85035c/#block_219)

3) имущественные:

Правом на имущественные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции с имуществом, в частности:

* продажа имущества;
* покупка жилья (дома, квартиры, комнаты и т.п.);
* строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей;
* выкуп у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд.

Порядок предоставления имущественных налоговых вычетов установлен [ст. 220 НК РФ.](http://nalog.garant.ru/fns/nk/a80995422893357c4dcb4f5e46e7b499/#block_220)

4) профессиональные: вычеты для граждан, перечисленных в 221 статье Налогового кодекса РФ(то есть писателей, изобретателей, художников, исполнителей, нотариусов, адвокатов);

5) инвестиционные: эти вычеты можно получить по операциям с ценными бумагами (основание: статья 219.1 Налогового кодекса РФ);

6) вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами: вычеты можно получить по результатам операций граждан РФ с ценными бумагами (основание: статья 220.1 Налогового кодекса РФ);

7) вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе: вычеты по результатам операций инвестиционного товарищества (основание: статья 220.2 Налогового кодекса РФ).

Пример расчета суммы налогового вычета на детей

У Матвеевой Е.В. четверо детей возраста 16, 15, 8 и 5 лет.

При этом ее ежемесячный доход (заработная плата) составляет 40 000 рублей.

Матвеева Е.В. подала письменное заявление на имя работодателя на получение стандартного налогового вычета на всех детей: на содержание первого и второго ребенка – по 1 400 рублей, третьего и четвертого – 3 000 рублей в месяц.

Таким образом, общая сумма налогового вычета составила 8 800 рублей в месяц.

Эта сумма будет вычитаться из дохода Матвеевой Е.В. до августа включительно, поскольку именно в этом месяце налогооблагаемый доход с начала года достигнет порога 350 000 рублей.

Ежемесячно с января по август работодатель будет рассчитывать своей сотруднице Матвеевой Е.В. НДФЛ из суммы 31 200 рублей, получаемой из разницы налогооблагаемых по ставке 13% доходов в размере 40 000 рублей и суммы налогового вычета в размере 8 800 рублей:

НДФЛ = (40 000 руб. – 8 800 руб.) х 13% = 4 056 руб.

Таким образом, на руки Матвеева Е.В. получит 35 944 руб.

Если бы Матвеева Е.В. не подавала заявление на вычет и не получала его, то работодатель рассчитывал бы НДФЛ следующим образом:

НДФЛ = 40 000 руб. х 13% = 5 200 руб., доход за вычетом НДФЛ составил бы 34 800 руб.

В некоторых случаях, например, для единственного родителя размер вычета может быть удвоен. При этом нахождение родителей в разводе и неуплата алиментов не подразумевает отсутствие у ребёнка второго родителя и не является основанием для получения удвоенного налогового вычета.

Пример расчета налогового вычета по расходам на обучение

Как определить размер налогового вычета по расходам на обучение

В 2012 году Иванов И.И. получил облагаемый по ставке 13% доход в виде заработной платы в размере 50 000 рублей.

В этом же году Иванов И.И. заплатил за свое обучение 10 000 рублей и решил получить налоговый вычет по расходам, связанным со своим обучением.

Учитывая, что такой вычет предоставляется в размере фактически понесённых расходов, но не более установленного размера, в налоговой декларации он вправе указать всю сумму своих расходов на обучение — 10 000 рублей. Однако ему будет возвращена не вся эта сумма, а соответствующая ей сумма уплаченного налога, то есть 1 300 рублей.

10 000\*13%=1 300 РУБ.

По общему правилу налоговые вычеты по НДФЛ предоставляются по окончании налогового периода (календарного года) налоговой инспекцией по месту жительства физического лица при подаче им налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц ([форма 3-НДФЛ](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/form_ndfl/)) с приложением к ней необходимого комплекта документов.

Подать декларацию в налоговый орган с целью получения вычета налогоплательщик может в любое время в течение года.

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.

**Пример расчета НДФЛ с заработной платы работников**

Каждое работающее физическое лицо ежемесячно получает доход в виде заработной платы, однако, самостоятельно физическое лицо НДФЛ с зарплаты не рассчитывает и не уплачивает его. Связано это с тем, что обязанность по расчету и уплате НДФЛ с заработной платы ложится на работодателей, которые в данном случае выступают в роли налоговых агентов. Работник получает зарплату за минусом налога.

Начислив зарплату, бухгалтер определяет положенную сумму вычетов для работника, вычитает вычеты из зарплаты, от полученной разницы рассчитывается налог по ставке 13%.

**Пример:**

Торопову начислена зарплата за январь 2015 года в размере 30 000 руб. У него имеется один ребенок. Рассчитаем НДФЛ, который должен уплатить работодатель с зарплаты Торопова.

Так как у Торопова один ребенок, ему положен стандартный налоговый вычет 1 400 руб.

НДФЛ = (30 000 – 1400) \*13% = 3718 руб.

Зарплата Торопова на руки = 30 000 – 3718 = 26282 руб.

**Проводки по учету НДФЛ с зарплаты:**

* Д44 К70 на сумму 30 000 — отражено начисление заработной платы Торопову за январь 2015 года
* Д70 К68.НДФЛ на сумму 3 718 – удержан из начисленной зарплаты налог на доходы физических лиц
* Д70 К50 – на сумму 26 282 – выплачена заработная плата Торопову
* Д68.НДФЛ К51 – перечислена сумма налога в бюджет

Обратите внимание, для отражения суммы налога на доходы физических лиц используется счет 68, на котором открывает отдельный субсчет. По дебету счета 68 отражается перечисление налога, по кредиту – его начисление к уплате.

**Пример расчета НДФЛ с дивидендов:**

Если физическое лицо имеет долю в уставном (складочном) капитале организации, то он имеет право на получение дохода в виде дивидендов. Дивиденды рассчитываются от чистой прибыли организации.

НДФЛ с дивидендов должна удержать сама организация, их выплачивающая. То есть эта организация выступает в качестве налогового агента. Физическое лицо на руки должно получить сумму дивидендов за вычетом налога.

В отношении дивидендов с 2015 года применяется ставка 13% (ранее ставка была равна 9%).

**Пример:**

Торопову начислены дивиденды в размере 30 000 руб. Рассчитаем НДФЛ с дивидендов.

НДФЛ = 30 000 \*13% = 3 900.

Дивиденды к получению = 30 000 – 3 900 = 26 100.

**Проводки по учету НДФЛ с дивидендов:**

* Д84 К75 на сумму 30 000 – начислены дивиденды Торопову за участие в уставном капитале общества
* Д75 К68.НДФЛ на сумму 3 900 – удержана величина налога с дивидендов
* Д75 К50 на 26 100 – выплачены дивиденды Торопову наличными деньгами
* Д68.НДФЛ К51 на 3 900 – перечислена сумма налога в бюджет

**Пример расчета НДФЛ с кредита**

Налогом облагается доход, полученный в виде процентов от передачи денежных средств в кредит.

**Пример:**

Торопов одолжил организации кредит в размере 30 000 руб. на срок 6 месяцев. Полученный доход в виде процентов по этому кредиту равен 3 000 руб. Рассчитаем налог с процентов.

В отношении данного вида доходов также применима ставка 13%.

НДФЛ = 3 000 \* 13% = 390 руб.

**Проводки по учету НДФЛ с процентов по кредиту:**

* Д50 К66 на 30 000 – отражена величина кредитных денег, полученных от Торопова
* Д91/2 К66 на 390 – начисленные проценты по кредиту списаны в прочие расходы
* Д66 К68.НДФЛ на 390 – удержан налог с процентов по кредита
* Д66 К50 на (30000+3000-390) – возвращены денежные средства Торопову с учетом начисленных процентов за вычетом НДФЛ
* Д68.НДФЛ К51 на 390 – перечислена величина налога в бюджет