

# Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Тема: Налоги

Владимир Николаевич Тютюрюков,  
к.э.н., Ph.D., ACCA

# Устраиваемся на работу. А что с налогами?

НДФЛ удерживается у источника – т.е. на руки мы получаем заработную плату за вычетом налогов

- Общая ставка НДФЛ – 13%, поэтому:
  - если в трудовом договоре записано, что заработная плата составляет 43 724 р.\* ...
    - ...то работник получит на руки  $43\,724 * (100\% - 13\%) = 38\,039,88$  р.
- Но есть возможность заплатить меньше ...
  - ... или вернуть часть уплаченных денег ...
    - ... но **только если доход облагается по ставке 13%!**

\* Средняя заработная плата по России за 2018 г. по версии Росстата

# НДФЛ и налоговые вычеты

До расчета НДФЛ заработную плату можно уменьшить на сумму налоговых вычетов – стандартных, социальных, имущественных

- Вычеты можно использовать самостоятельно по окончании календарного года, подав налоговую декларацию
  - **Но 1: только если доход облагался по ставке 13%**
  - **Но 2: максимум вычетов = сумма налога к уплате**
- Для получения вычетов нужно:
  - Заявление работодателю или декларацию
  - Подтверждающие документы (прикладываем к заявлению или к декларации)
  - При оформлении у источника - также уведомление о праве на социальный вычет (для социальных и имущественных вычетов)
    - Уведомление надо получить в налоговом органе по месту жительства, делается 30 дней

# НДФЛ и налоговые вычеты

- Стандартные налоговые вычеты – для самого налогоплательщика и тех, кто от него зависит (ст.218 НК РФ). Примеры:
  - 3000 р. в месяц – для ликвидаторов последствий радиационных аварий и инвалидов из числа военнослужащих
  - 500 р. в месяц – для Героев России и Советского Союза, ветеранов Великой Отечественной войны, инвалидов I и II групп и некоторых других работников
    - Документы: справки о статусе, наградные документы
  - 1400 р. / 3000 р. в месяц на каждого ребенка для каждого из родителей, пока доход родителя с начала года не превысит 350 000 р. и пока ребенок не достигнет 18 лет (24 лет для учащихся очной формы обучения)
    - Документы: свидетельства о рождении детей, документы о приеме детей в семью, справки из учебных учреждений

# НДФЛ и налоговые вычеты

- Социальные налоговые вычеты – для налогоплательщиков, сделавших социально значимые расходы (ст.219 НК РФ). Примеры:
  - Денежные пожертвования на благотворительность – до 25% дохода
    - Указывается только в налоговой декларации
    - Документы: подтверждение суммы расходов (платежные документы, договор на оказание благотворительной помощи и т.п.)
  - Расходы на обучение своих детей – до 50 000 р. на каждого ребенка для обоих родителей
    - Документы: договор на обучение, копия лицензии организации, подтверждение расходов на обучение, подтверждение родства (аналогичное подтверждение статуса иностранной организации)

# НДФЛ и налоговые вычеты

- Социальные налоговые вычеты – для налогоплательщиков, сделавших социально значимые расходы. Примеры:
  - Расходы на свое обучение и обучение братьев или сестер
    - Документы: договор на обучение, копия лицензии организации, подтверждение расходов на обучение, подтверждение родства
  - Расходы на приобретенные медицинские услуги, лекарственные препараты, взносы на медицинское страхование для себя, супругов, родителей, детей или подопечных
    - Документы: договор на оказание медицинских услуг или страхование, справка об оплате медицинских услуг, рецепт на лекарства, платежные документы, подтверждающие расходы на лечение или уплату страхового взноса, подтверждение родства
  - Страховые взносы по договорам добровольного страхования жизни себя или близких родственников
  - Пенсионные взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения себя или близких родственников
    - Документы: договор страхования (страховой полис), платежные документы, подтверждающие уплату страхового взноса, подтверждение родства

До 120 000  
рублей в год

# НДФЛ и налоговые вычеты

- Имущественные налоговые вычеты – для налогоплательщиков, приобретающих жильё:
  - На строительство или приобретение жилья – до 2 000 000 р. на налогоплательщика за всё время
    - Документы: свидетельство о государственной регистрации права, договор о приобретении, платежные документы, подтверждающие расходы на строительство или приобретение
  - На уплату процентов по целевому кредиту на строительство или приобретение жилья – до 3 000 000 р. на налогоплательщика
    - Документы: целевой кредитный договор или договор займа (договор ипотеки), график погашения кредита (займа) и уплаты процентов, платежные документы
  - Имущественные вычеты переносятся на следующие годы

# Отличия договоров гражданско-правового характера: суть

Предназначены для нетрудовых отношений (разовые задачи и проекты, передача имущества в пользование и др.)

- НДФЛ удерживается у источника, т.е. на руки мы получим вознаграждение по договору за вычетом налогов
- Ставка НДФЛ – 13%
  - Исполнителю договора также доступны профессиональные вычеты

Примеры таких договоров:

- Договор на выполнение работ или оказание услуг
  - Человек обязуется что-то сделать для заказчика
- Авторский договор
  - Человек обязуется создать произведение искусства, науки или техники
- Лицензионный договор
  - Человек предоставляет в ограниченное пользование свою интеллектуальную собственность



# Отличия договоров гражданско-правового характера: налоговые вычеты

Профессиональные вычеты предоставляются в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением работ, оказанием услуг, созданием объектов интеллектуальной собственности

- Для авторских договоров вместо фактических затрат можно применить нормативы затрат
  - От 20% до 40% от суммы дохода, в зависимости от вида интеллектуальной собственности
  - Однако список не включает авторство ряда цифровых объектов
- Для лицензионных договоров тоже есть нормативы
  - Применимы для изобретений, полезных моделей, промышленных образцов
  - 30% от суммы дохода в первые два года использования

# Налоговый вычет: do it yourself

Что делать, если вычет у источника не получили?

- Почему так может получиться?
  - Некоторые вычеты у источника не предоставляются
  - Бухгалтерия требует подтверждения из налоговых органов, а получить его вовремя не удалось
  - Вычитаемые расходы понесены раньше получения доходов
- Какой же выход?
  - Составить и подать налоговую декларацию самостоятельно!
    - Заполнить форму 3-НДФЛ
      - Можно с помощью бесплатной программы от ФНС
    - Приложить упомянутые ранее документы
    - Передать в налоговые органы лично, по почте или через личный кабинет налогоплательщика

# Открываем свой бизнес.

## Какие налоговые последствия? (1/3)

Собственный бизнес предполагает самостоятельный расчет и уплату налогов

- Возможно, с помощью наемного бухгалтера
- Индивидуальный предприниматель и руководитель компании обязаны регулярно подавать налоговые декларации в отношении своего бизнеса
  - Обзор налогов на бизнес был в прошлом видео
  - Здесь фокусируемся только на подоходных налогах на индивидуальных предпринимателей
- Индивидуальный предприниматель и руководитель компании несут ответственность за корректный расчет налога, своевременное представление декларации и уплату налога
  - Бухгалтер компании тоже

# Открываем свой бизнес.

## Какие налоговые последствия? (2/3)

Несмотря на популярное мнение о тяжести налогового бремени в России, это не совсем так.

- Специальные режимы для малого бизнеса
  - Упрощенная система налогообложения
    - Налоговая база – доходы
    - Налоговая база – доходы минус расходы
  - Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности
  - Патентная система налогообложения
- Правда о бремени:
  - Страховые взносы на выплаты работникам
    - Расходы на труд автоматически увеличиваются на 30%
  - Страховые взносы на самих предпринимателей
    - Дополнительный расход 36 238 р. (2019 г.) + 1% от дохода, превышающего 300 000 р. в год

- НДС  
- НДФЛ / налог на прибыль  
- Налог на имущество

# Открываем свой бизнес.

## Какие налоговые последствия? (3/3)

Налоговый режим	Налоговая база	Налоговая ставка
Общая система налогообложения	Доходы минус вычеты	13%
Упрощенная система налогообложения	Доходы	6%
Упрощенная система налогообложения	Доходы минус расходы	15%
Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности	Оценочный размер возможного дохода	7,5% - 15%
Патентная система налогообложения	Оценочный размер возможного дохода	6% (возможны 2 года налоговых каникул)

# **Страховые взносы**

(Пенсионный фонд, Фонд социального страхования,  
фонды обязательного медицинского страхования)

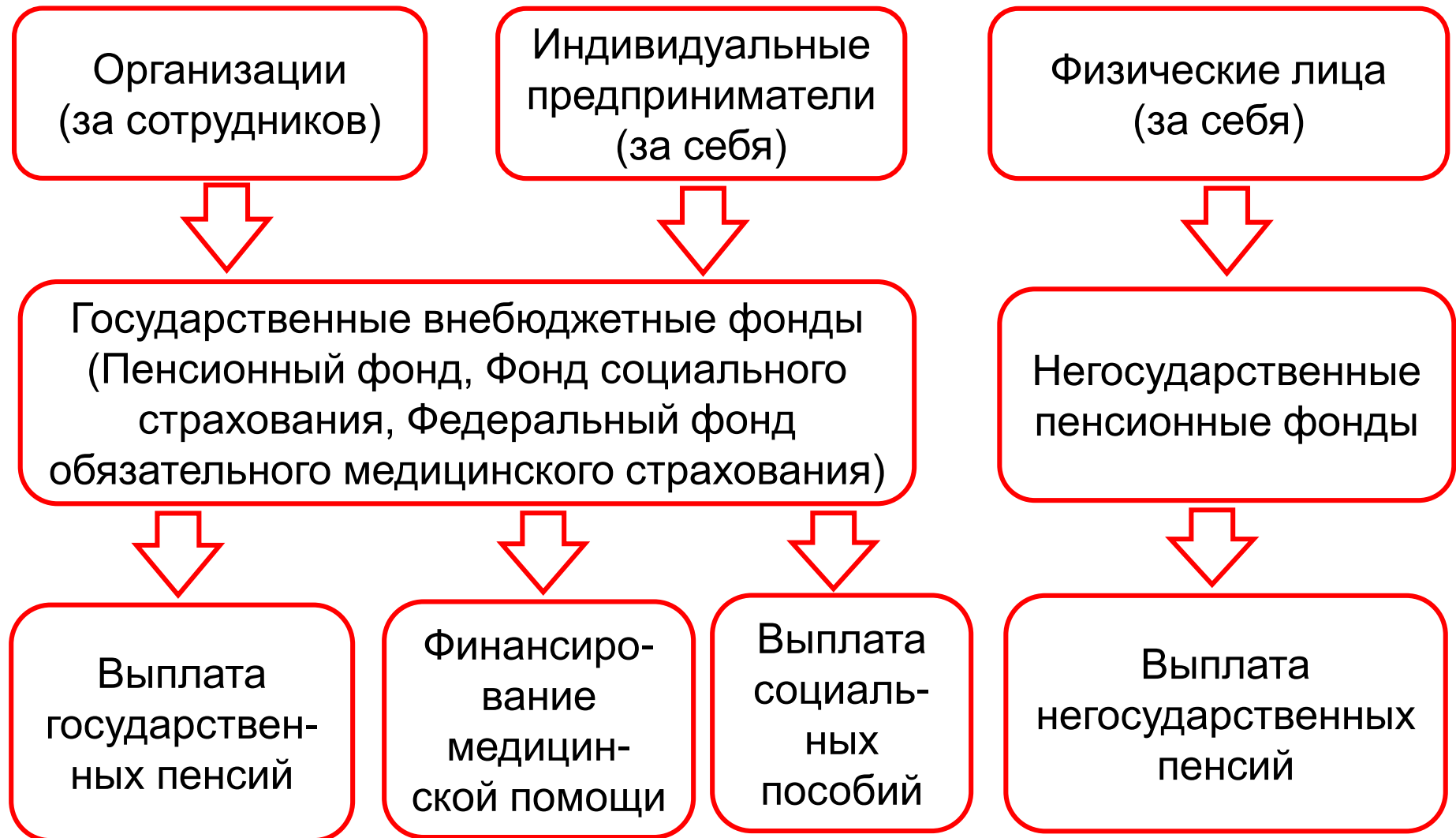
**Тема: Налоги**

Владимир Николаевич Тютюрюков,  
к.э.н., Ph.D., ACCA

# Что такое страховые взносы?

- Налоговый кодекс Российской Федерации:
  - ... обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования
- ОЭСР:
  - ... обязательные платежи, являющиеся основанием для возникновения в будущем права получения (условных) социальных выплат
    - [Social security contributions] are all compulsory payments that confer an entitlement to receive a (contingent) future social benefit.

# Зачем нужны страховые взносы?





# Как работают страховые взносы?

- Обязательность уплаты страховых взносов
  - Установлена федеральным законодательством, контролируется Федеральной налоговой службой
- Обеспечение государством некоторых социальных гарантий
  - Медицинское обслуживание в рамках базовой и территориальных программ, выплата социальной, страховой и накопительной пенсий по старости, пенсий по инвалидности, по случаю потери кормильца, пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по уходу за ребенком, выплаты в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием и пр.
- Принцип солидарности для обязательного медицинского страхования
- Индивидуальные счета и коэффициенты для пенсий, индивидуальный расчет пособий по социальному страхованию

# Как работают страховые взносы?

- Пенсионный фонд
  - Аккумулирует страховые взносы на обязательное пенсионное страхование и иные взносы на пенсионное обеспечение
  - Получает трансферты из федерального бюджета на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению
  - Выплачивает пенсии через банки, почту или иные организации
    - Расходы на перечисление, доставку пенсий и управление пенсионной системой тоже покрываются из средств фонда
- Гражданин обращается с заявлением в территориальный орган Пенсионного фонда или в МФЦ по достижении пенсионного возраста, при установлении группы инвалидности или при наличии иных критериев
  - В зависимости от ситуации будут нужны дополнительные документы
  - ... после проверки документов и обстоятельств Пенсионный фонд начинает перечислять пенсию

# Как работают страховые взносы?

- Фонд социального страхования
  - Аккумулирует страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
  - «Прямые выплаты»: выплачивает пособия через банки или почту
    - Работник получает в клинике больничный лист
    - ... передает вместе с заявлением работодателю
    - ... который передает документы в ФСС
    - ... который перечисляет пособие на банковский счет или почтовым переводом
  - «Зачетный механизм» (ранее): отличается последний шаг - пособия выплачивает работодатель, а фонд возмещает эти расходы

# Как работают страховые взносы?

- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
  - Аккумулирует страховые взносы на обязательное медицинское страхование
  - Передает субвенции территориальным фондам
    - ...которые перечисляют средства страховым медицинским организациям
    - ...которые перечисляют медицинским учреждениям плату за оказанные гражданам медицинские услуги

# Как рассчитать страховые взносы?

- Если в трудовом договоре записано, что заработная плата составляет 43 724 р. в месяц\* ...
  - ...то работодатель обязан уплатить:
    - В Пенсионный фонд (22%): 9619,28 р. в месяц
      - Ставка 10% для доходов свыше 1 150 000 р. в год
    - В Фонд социального страхования (2,9%): 1268 р. в месяц
      - Платится с суммы доходов до 865 000 р. в год
    - В Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (5,1%): 2229,92 р. в месяц
- Итого:
  - Расходы работодателя: 56 841,20 р. в месяц или 682 094,40 р. в год
  - Работник получит на руки: 38 039,88 р. в месяц или 456 478,56 р. в год
    - Больше при применении налоговых вычетов

\* Средняя заработная плата по России за 2018 г. по версии Росстата