

1

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ / НДФЛ

СОДЕРЖАНИЕ МОДУЛЯ

1.1. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

- 1.1.1. Понятие налога на доходы физических лиц
- 1.1.2. Налоговый период по НДФЛ
- 1.1.3. С каких доходов налоговые агенты не удерживают НДФЛ?
- 1.1.4. Налоговые ставки по НДФЛ

1.2. Исчисление НДФЛ с доходов, облагаемых по базовой ставке 13%. Основные понятия

1.3. Обычные доходы

- 1.3.1. Формы получения доходов
- 1.3.2. Даты признания доходов

1.4. Доходы, не подлежащие налогообложению

1.5. Налогообложение подарков, призов и материальной помощи

1.6. Налоговые вычеты на детей

1.7. Ответы на задания – ПОЛНОСТЬЮ ПРОПУЩЕНЫ В ДЕМО ВЕРСИИ

1.1. СУТЬ НАЛОГА. ПЛАТЕЛЬЩИКИ. НАЛОГОВЫЙ И ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОДЫ. СТАВКИ НАЛОГА

1.1.1. Понятие налога на доходы физических лиц

НДФЛ — это налог, которым облагаются доходы физических лиц, т.е. граждан.

В общем случае НДФЛ вычитается непосредственно из дохода, уменьшая сумму, получаемую физическим лицом на руки.

В налоговой терминологии это называется **удержанием налога**, а компания, которая удерживает налог у работника, называется **налоговым агентом**.

Таким образом, несмотря на то, что плательщиками НДФЛ являются физические лица, получающие облагаемые доходы, реальные перечисления налога в бюджет в подавляющем большинстве случаев производят налоговые агенты, т.е. юридические лица и предприниматели, которые выплачивают этим лицам разного рода доходы.

Классическим примером вышесказанного является налогообложение заработной платы. Граждане получают зарплату уже за вычетом НДФЛ, который удерживается и перечисляется работодателем — налоговым агентом в бюджет.

ПРИМЕР 1-1

Базовая
иллюстрация НДФЛ

Ежемесячная зарплата Вовы Пончикова — сотрудника АО «Пончик» составляет 100 000 руб. Ставка НДФЛ — 13%.

Начисленная зарплата 100 000 руб.

Минус: сумма удерживаемого налога (13 000 руб.)

Равно: сумма, получаемая сотрудником на руки 87 000 руб.

Таким образом, каждый месяц компания удерживает из зарплаты Вовы и перечисляет в бюджет НДФЛ в сумме 13 000 руб.

В некоторых случаях, которые будут рассмотрены далее, может оказаться, что сумма налога, исчисленная за год с доходов физического лица, по данным его налоговой декларации, будет отличаться от суммы налога, удержанной налоговым агентом в течение года. Такая разница подлежит доплате непосредственно самим гражданином либо возмещается из бюджета на его личный счет (в зависимости от конкретных обстоятельств).

ПРИМЕР 1-2

Отсутствие
удержаний НДФЛ с
некоторых видов
доходов

Годовая зарплата Вовы Пончикова — сотрудника АО «Пончик» составляет 1 200 000 руб. Ставка НДФЛ — 13%.

Предположим, что в отчетном году Вова выиграл в казино 1 000 000 руб. Вас может удивить, но выигрыш в казино облагается НДФЛ также по ставке 13% (как и зарплата). При этом казино не удерживает налог, то есть выдает выигрыш в полной сумме. Обязанность заплатить налог возникает непосредственно у налогоплательщика, то есть у Вовы. (Все эти правила установлены ничем иным, как Налоговым кодексом).

Давайте посмотрим, как будет выглядеть декларация Вовы за отчетный год (в рублях).

Начисленная зарплата за год 1 200 000

Выигрыш в казино 1 000 000

Общий облагаемый доход 2 200 000

Начисленный НДФЛ 286 000

(2 200 000 * 13%)

Минус: сумма удержанного налога (156 000)

(1 200 000 * 13%)

Равно: сумма НДФЛ к доплате 130 000

1.1.2. Налоговый период по НДФЛ

НДФЛ исчисляется за календарный год нарастающим итогом. То же самое в лаконичной форме сформулировано в **ст. 216 НК РФ**, а именно: «Налоговым периодом признается календарный год».

ПРИМЕР 1-3

Налоговый период по НДФЛ

Итак, в отчетном году Вова Пончиков (см. **пример 1-2**) получил доход, с которого не был удержан НДФЛ (выигрыш от казино). Согласно НК РФ налогоплательщик должен в обязательном порядке представить свою декларацию по НДФЛ в срок до **30 апреля следующего года**.

Это значит, что все налогооблагаемые доходы, полученные Вовой с января по декабрь, будут просуммированы в его декларации по НДФЛ и с них будет рассчитана общая сумма налога г-на Пончикова за прошлый год. Фактически в бюджет Вова уплатит только разницу между общей суммой НДФЛ начисленного по декларации и суммой, удержанной с него налоговыми агентами.

Что касается налоговых агентов, то они также ведут учет выплачиваемых (начисленных) гражданам доходов **нарастающим итогом**. То есть налогооблагаемые доходы налогоплательщика, полученные с января по декабрь, постоянно суммируются в бухгалтерском учете организации. Сведения об этих доходах они должны подать в налоговые органы:

- ежеквартально, не позднее последнего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, по форме НДФЛ-6;
- к 1 апреля следующего года как по форме НДФЛ-6, так и по форме НДФЛ-2¹;

ПРИМЕР 1-4

Подача сведений работодателями о доходах граждан

Годовая зарплата Вовы Пончикова (см. **пример 1-1**) составляет 1 200 000 руб. Это общий доход, начисленный Вове фирмой, где он работает. НДФЛ, удержанный АО «Пончик» из его зарплаты за год, составит 156 000 руб. (1 200 000 руб. × 13%).

Общие суммы начисленной зарплаты и удержанного с нее налога будут включены в сведения о доходах сотрудника, подаваемых фирмой в налоговые **ежеквартально** и к **1 апреля следующего года**.

Также они будут указаны и в декларации по НДФЛ самого сотрудника, если эта декларация должна быть им представлена (например, в случаях, указанных в п. 1.1.3).

Если организация выплатила физическому лицу доход **и при этом не имела возможности удержать налог**², то она должна сообщить о таком доходе **не позднее 1 марта** следующего года.

¹ Форма НДФЛ-2 предоставляется в разрезе каждого работника, форма НДФЛ-6 составляется по всем работникам в целом.

² Например, был сделан подарок в натуральной форме гражданину, который не является сотрудником организации и не получает от нее денежных выплат.

ПРИМЕР 1-5

Доходы, полученные в натуральной форме и декларирование НДФЛ

Фирма-работодатель оплатила Воле Пончикову индивидуальный годовой абонемент в спортзал. НДФЛ со стоимости абонемента будет удержан работодателем из зарплаты Вовы. Сам Вова ничего платить в бюджет не должен.

Теперь предположим, что Вова выиграл абонемент в ходе рекламной акции спортклуба. Поскольку Вова не является сотрудником клуба, клуб не может удержать НДФЛ, так как не производит Воле никаких денежных выплат. Таким образом, Вова сам должен продекларировать данный доход (**до 30 апреля** следующего года) и заплатить с него налог (**до 15 июля** следующего года). Так как розыгрыш носил рекламный характер, то приз Вовы (абонемент) будет облагаться по ставке 35% (см. п.1.1.4).

Спортклуб должен будет сообщить в налоговый орган о стоимости абонемента, с которого не был удержан налог, до 1 марта следующего года.

1.1.3. С каких доходов налоговые агенты не удерживают НДФЛ?

Один важный случай неудержания налога агентом, уже был нами разобран в **примере 1-2**. Попробуйте вспомнить, о чем шла речь (ответ – в конце этого пункта).

Другие случаи неудержания налога агентом:

- облагаемые³ доходы от продажи личного имущества граждан;
- доходы от сдачи гражданами в аренду своего жилья;
- доходы в неденежной форме, полученные не по месту работы;
- доходы, полученные из-за границы.

ПРИМЕР 1-6

Самостоятельный расчет и декларирование НДФЛ

Пенсионерка Изольда Генриховна Петергофская сдает свою пятикомнатную квартиру в центре Санкт-Петербурга за 100 000 руб. в месяц. Пенсия Изольды составляет 15 000 руб. в месяц.

Согласно НК РФ Изольда должна подать налоговую декларацию до 30 апреля следующего года.

Пенсия	0 (не облагается)
Доходы от сдачи квартиры	1 200 000
Общий облагаемый доход	1 200 000
Начисленный НДФЛ	156 000
Минус: сумма удержанного налога	(0)
Равно: сумма НДФЛ к доплате	156 000

³ При продаже гражданами своего личного имущества (квартир, дач, земельных участков, автомобилей) может (но не обязательно должен!) возникнуть облагаемый доход. В случае, если подобный доход действительно возникает, то обязанность уплатить НДФЛ с такого дохода лежит **на самом гражданине**, а не на лице, выплачивающем гражданину доход.

ЗАДАЧА 1-1

Конверсия чистого дохода в валовой доход

За год Вова Пончиков получает на руки 1 000 000 руб.

Чему равен его валовой доход?

ЗАДАЧА 1-2

Базовая налоговая декларация

Зарплата⁴ Ромы составляет 100 000 руб. в месяц. Дополнительно к зарплате Рома получил абонемент в спортклуб стоимостью 40 000 руб.

Рассчитайте доход Ромы и налог, который будет удержан с него по месту работы.

Зарплата _____
Спортклуб _____
Итоговый доход _____
Начисленный НДФЛ _____
Удержанный НДФЛ _____

ЗАДАЧА 1-3

Базовая налоговая декларация

Рома работает в фирме «Пончик». Его зарплата - 100 000 руб. в месяц. Дополнительно к зарплате Рома получил абонемент в спортклуб стоимостью 40 000 руб. Фирма «Бублик» - крупнейший клиент Ромы, подарила ему телевизор стоимостью 50 000 руб. (включая 18% НДС) на день рождения. Заполните налоговую декларацию Ромы за год. (Примите во внимание то, что подарки на сумму 4 000 руб. НДФЛ не облагаются).

1. Рассчитайте облагаемый доход Ромы и НДФЛ к уплате

Зарплата _____
Спортклуб _____
Подарок _____
Стоимость подарка, необлагаемая налогом _____
Облагаемый доход _____
Начисленный НДФЛ _____
НДФЛ, удержанный:
работодателем _____
фирмой «Бублик» _____
Задолженность по НДФЛ _____

2. Напишите сроки подачи декларации и уплаты налога Ромой, а также срок подачи сведений по НДФЛ сотрудников фирмой «Пончик».

😊 ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ

⁴ Если отсутствует уточнение, что это зарплата «на руки», то обычно имеется в виду начисленная зарплата.

ЗАДАЧА 1-4

Ситуации, когда
НДФЛ не
удерживается

Напишите список ситуаций, когда НДФЛ не удерживается. (В ТЕОРИЮ НЕ ПОДГЛЯДЫВАТЬ!):

😊 ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ

ЗАДАЧА 1-5

Доходы,
начисленные из-за
границы

Рома выиграл 5 000 долларов в казино в Лас-Вегасе. Удерживается ли с этой суммы НДФЛ? Если да, то, как будет рассчитан облагаемый налогом доход? Напишите сроки подачи декларации и уплаты налога Ромой.

😊 ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ

Ответ на вопрос в начале раздела: НДФЛ не удерживается с выигрышей, полученных в казино, а также от доходов от любых игр, основанных на риске. При этом такие доходы должны быть задекларированы самим плательщиком и с них должен быть уплачен НДФЛ по обычной ставке 13%.

1.1.4. Налоговые ставки по НДФЛ

В текущем году действуют одна базовая ставка налога и несколько специальных ставок НДФЛ:

- **13%** – применяется к подавляющему большинству доходов и является **базовой ставкой**;
- **15, 30⁵ и 35%** – применяются к ограниченному перечню доходов, которые указаны в **табл. 1.1**.

Таблица 1.1

Ставки НДФЛ

Вид дохода	Размер ставки, %
Все доходы, за исключением перечисленных ниже	13
Дивиденды получаемые резидентами/нерезидентами	13/15
Налогооблагаемые проценты по вкладам в банках Материальная выгода по заемным средствам Рекламные призы и подарки	35*

*Применение специальных ставок НДФЛ объясняется в модуле 3.

⁵ Ставка 30% для нерезидентов на экзамене ДипИРФ не экзаменуется.

1.2. ИСЧИСЛЕНИЕ НДФЛ С ДОХОДОВ, ОБЛАГАЕМЫХ ПО БАЗОВОЙ СТАВКЕ 13%. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- **Доходы из всех источников** — это все полученные налогоплательщиком доходы, независимо от их вида, формы и места получения. Сюда входят как облагаемые, так и необлагаемые доходы;
- **доходы, не подлежащие налогообложению** — это группа доходов, которые искусственно исключаются законодателями из перечня налогооблагаемых. Например, пенсии и государственные пособия являются реальными доходами граждан, однако НДФЛ они не облагаются, так как упомянуты в ст. 217 «Доходы, не подлежащие налогообложению» НК РФ;
- **налоговые вычеты** — это либо фиксированные величины (вычеты на детей), либо **личные** расходы налогоплательщиков на строго определенные цели, которые уменьшают доходы, облагаемые по ставке **13%**. Например, индивидуальный предприниматель может вычесть из своего налогооблагаемого дохода расходы, непосредственно связанные с его предпринимательской деятельностью. Существует также ряд налоговых вычетов, которые связаны с социально значимыми расходами граждан (образование, медицина, благотворительность, пенсионное обеспечение), а также с операциями по продаже или приобретению некоторых видов личного имущества и ценных бумаг.

Все доходы гражданина за текущий год независимо от формы и места получения

Минус

Доходы, которые не облагаются налогом

Минус

Дивиденды и доходы, облагаемые по 35%

Равно

Доходы, облагаемые по 13%

Минус

Налоговые вычеты

Равно НАЛОГОВАЯ БАЗА ПО 13%

1.3. ДОХОДЫ. ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ. МОМЕНТЫ ПРИЗНАНИЯ В НАЛОГОВЫХ ЦЕЛЯХ

1.3.1. Формы получения доходов

Доходы могут быть получены гражданами не только в **денежной**, но и в **натуральной** форме.

К облагаемым доходам, полученным в натуральной форме, в частности, относятся: оплата (полностью или частично) за сотрудника неких благ в его пользу (например, оплата питания, отдыха, обучения, занятий спортом, аренды жилья и т.д.).

1.3.2. Даты признания доходов

Доходы в неденежной форме (кроме оплаты труда в натуральной форме) облагаются в момент получения. Что касается денежных выплат, то в общем случае они облагаются на дату получения денежных средств самим налогоплательщиком либо третьими лицами по его поручению.

Единственное исключение составляют зарплата и приравненные к ней выплаты, которые облагаются по методу начисления. Например, **зарплата, начисленная за декабрь прошлого года**, выплаченная в январе текущего года, **облагается в прошлом году**, т.е. тогда, когда она была начислена.

То же самое в **п. 2 ст. 223 НК РФ** сформулировано следующим образом: «*При получении дохода в виде оплаты труда датой фактического получения дохода признается последний день месяца, за который ему был начислен доход.*»

ПРИМЕР 1-7

Дата признания дохода

Российский миллионер Федя Ломов положил 1 млн. руб. на депозит в собственный банк под 25% годовых. Ставка рефинансирования ЦБ РФ в текущем году составила 12% (условно).

Депозит открыт 1 января текущего года. Проценты и сумма депозита выплачиваются банком Феде 1 января следующего года.

В текущем году налогооблагаемого дохода у Феде не образуется, так как процентный доход в этом году банком не выплачивается. Проценты, начисленные за текущий год, превышающие ставку рефинансирования ЦБ РФ + 5%, будут облагаться в следующем году по ставке 35%. Банк автоматически удержит НДФЛ при выплате процентов Феде (то есть 1 января следующего года).

Теперь предположим, что банк, где работает Федя, также начислил ему премию за трудовые результаты по итогам текущего года в размере 1 млн. руб. Премия начислена в декабре текущего года и выплачена только в следующем году.

Поскольку данная премия классифицируется как оплата труда, она будет облагаться налогом в текущем году наряду с Фединой заработной платой, начисленной в декабре.

1.4. ДОХОДЫ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

Некоторые виды доходов граждан не подлежат налогообложению. То есть из общего правила о том, что любой доход, полученный гражданином, облагается НДФЛ, существует ряд исключений введенный **ст. 217 НК РФ**.

К доходам, не подлежащим налогообложению, в частности, относятся:

- **государственные пособия** (за исключением пособий по временной нетрудоспособности);
- **государственные пенсии**;
- **компенсации**, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством, **алименты**;
- **материальная помощь**, оказанная на основании решений органов власти⁶;
- **призы и подарки от граждан**, являющихся близкими родственниками. В состав близких родственников входят супруги, дети, сестры, братья, родители, внуки, бабушки и дедушки;
- **наследство**⁷;
- **официальные спортивные призы и награды**.

Среди необлагаемых выплат, производимых работодателями в пользу своих сотрудников, вы должны помнить следующие:

- **все виды законодательно установленных компенсационных выплат** (кроме компенсации за неиспользованный отпуск и больничный);
- **возмещение работникам понесенных командировочных расходов** (оплата проезда, проживания, а также суточных в пределах норм). По внутренним командировкам норма суточных составляет **700 руб.** в сутки, по заграничным командировкам — **2500 руб.** в сутки;
- **материальная помощь работникам** на сумму не более **4000 руб.** в год на одного сотрудника;
- **единовременная материальная помощь при рождении** (усыновлении, удочерении) ребенка — не более **50 тыс. руб.** на каждого ребенка (**абз. 7 п. 8 ст. 217 НК РФ**)⁸;
- **подарки работникам** на сумму не более **4000 руб.** в год на одного работника;
- **оплата лечения работников и членов их семей** (супругов, детей и родителей)⁹;

⁶ Обычная материальная помощь облагается за вычетом 4000 руб. в год

⁷ Не все доходы, полученные в порядке наследования, не облагаются НДФЛ. Исключение составляют вознаграждения, выплачиваемые наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов (не экзаменуется).

⁸ Такая помощь должна быть выплачена в первый год после рождения/усыновления (данное условие не экзаменуется).

⁹ Речь идет об оплате медицинского **лечения** сотрудников и членов их семей, которое не покрывается медицинской страховкой. Чуть ниже вы прочтете, что корпоративные медицинские **страховки** для сотрудников и членов их семей НДФЛ также не облагаются.

- **оплата лекарств** для работников и членов их семей на сумму не более **4000 руб.** в год;
- **суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок (кроме туристических)** в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения на территории Российской Федерации своим сотрудникам и (или членам) их семей¹⁰;
- **взносы** в пользу работников (и членов их семей по договорам обязательного страхования, договорам добровольного медицинского страхования или договорам добровольного пенсионного страхования);
- взносы в пользу работников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемым с лицензированными негосударственными пенсионными фондами;
- **оплата обучения** по основным и дополнительным общеобразовательным и профессиональным образовательным программам (включая профессиональную подготовку и переподготовку) в российских образовательных учреждениях, имеющих лицензию, либо иностранных организациях, имеющих соответствующий статус;
- взносы за работников **на накопительную часть государственной трудовой пенсии**, но не более 12000 руб. в год за каждого работника.
- **компенсация процентов по ипотечным кредитам** сотрудников не превышающая 3% от суммы расходов на оплату труда, учитываемых по налогу на прибыль.

Например, предположим, что фонд оплаты труда организации составил 10 млн. руб. Норматив будет равен 3% от 10 млн. руб. или 300 000 руб. Если сотруднику выплатили компенсацию по процентам по ипотечному кредиту в размере 500 000 руб., то облагаемая сумма будет равна 200 000 руб. (500 000 – 300 000 руб.). Если же сотруднику компенсировали 500 000 руб. основного кредита (не процентов), то все 500 000 руб. войдут в его облагаемый доход.

- оплата компанией затрат на определение **квалификации работников**.

Подход экзаменатора к компенсационным выплатам за мобильную связь и использования автотранспорта в производственных целях заключается в следующем:

1. Если компания **ведет учет** использования сотрудником его **личного имущества** в производственных целях (например, количество и стоимость производственных звонков по мобильному телефону документально подтверждена), то такие суммы в облагаемый доход сотрудника не включаются. Как правило, в экзаменационном вопросе сообщается общая сумма компенсации, выплаченной сотруднику и правила расчета необлагаемой части.
2. Использование имущества, **принадлежащего компании** (корпоративный автомобиль, корпоративная квартира) **никогда** не образует облагаемого дохода у сотрудника.

¹⁰ Это же правило распространяется на оплату **летних лагерей отдыха для детей сотрудников**. Если оплата производится за счет компании и лагерь находится на территории РФ, то облагаемого дохода у сотрудника не возникает.

ЗАДАЧА 1-6

В текущем году Вова получил следующие доходы от своего работодателя АО «Пончик»:

- 1) зарплату;
 - 2) производственную премию за год — 100 000 руб., начисленную в текущем году. Только половина суммы была реально выплачена Вове в текущем году;
 - 3) оплата абонемента в спортклуб;
 - 4) компенсация затрат на мобильную связь. АО оплачивает Вове фиксированную сумму в месяц за использование его личного мобильного телефона в производственных целях, учет отдельных звонков не ведется;
 - 5) оплата добровольного медицинского страхования работодателем в пользу Вовы и его супруги;
 - 6) компенсация суточных за 20 дней командировок в РФ по норме 1600 руб. в день;
 - 7) скидки при приобретении продукции у АО «Пончик» по цене ниже рыночной;
 - 8) фотоаппарат в подарок на день рождения стоимостью 15 000 руб.
 - 9) талоны на бесплатное питание;
 - 10) материальная выгода по беспроцентному займу, предоставленному АО «Пончик» на покупку машины;
 - 11) оплата медицинской операции маме Вовы;
 - 12) оплата больничных листов;
 - 13) пенсионные взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения, уплаченные АО в пользу Вовы;
 - 14) материальная помощь согласно заявлению Вовы, всего на сумму 40 000 руб.;
 - 15) оплата отдыха Вовы в санатории «Московские зори»;
 - 16) оплата учебного семинара по улучшению профессиональных навыков Вовы.
- 1. Непосредственно в условии вопроса выделите доходы Вовы, которые облагаются НДФЛ (поставьте «+»), не облагаются НДФЛ вообще (поставьте «0») или облагаются по ставке 35%. (поставьте «35%»). Для пунктов, в которых указаны суммы, рассчитайте величину налогооблагаемого дохода.**

😊 ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ

ЗАДАЧА 1-7

В текущем году АО «Суперкастрюля» начислило своему директору Михаилу Сквородкину следующие доходы, руб.:

Зарплату	800 000
Премию за год*	1 000 000
Кроме того, Михаил получил от АО, руб.:	
Материальную помощь	500 000
Подарки	300 000
Возмещение командировочных расходов:	
в пределах норм	4 500
сверх норм	320 000
Участие в учебном семинаре	15 000
Талоны на питание	140 000
Путевку в лечебный санаторий в Подмоскowie	3 700
Фирменную одежду **	18 000
Отдых в Турции	21 000
Операцию для его сына	75 000
Оплата программы бизнес М	195 000
Компенсация процентов по банковскому займу на покупку автомобиля	34 000
Стоимость использования корпоративного автомобиля	253 000

* Премия была выплачена в следующем году

** Предоставление одежды не предусмотрено законодательством. Одежда выдана Михаилу насовсем, а не во временное пользование.

Страховые взносы, сделанные в пользу Михаила и его родственников, составили, руб.:

- на накопительную часть трудовой пенсии Михаила – 16 000;
- по договору негосударственного пенсионного обеспечения – 48 000;
- по договору добровольного медицинского страхования самого Сквородкина — 500 000;
- по договору добровольного медицинского страхования его супруги — 80 000.

Определите налогооблагаемый доход и НДФЛ г-на Сквородкина.

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Наименование	Сумма	Комментарий
Зарплата		
Премия		
Материальная помощь		
Подарки		
Возмещение командировочных расходов в пределах норм сверх норм		
Участие в учебном семинаре		
Талоны на питание		
Отпуск в РФ		
Фирменная одежда		
Отдых за границей		
Операция (сын)		
Оплата программы MBA		
Компенсация процентов по банковскому займу на покупку автомобиля		
Стоимость использования корпоративного автомобиля		
Взносы на счет накопительной части пенсии		
Взносы на счет негосударственного пенсионного обеспечения		
Медицинская страховка для него для супруги		
Общий облагаемый доход		
Начисленный НДФЛ		
Удержанный НДФЛ		
НДФЛ к уплате		

ЗАДАЧА 1-8

Командировки

Люся Колбаскина работает менеджером по продажам на косметической фабрике «Восход». В январе Люся отправилась в 2 командировки. 10 января она уехала в 23 часа 59 минут на «Красной стреле» в Санкт-Петербург, откуда 13 января вылетела в Женеву по делам фирмы. Из Женевы она вернулась в Москву 15 января в 7 часов утра.

20 января она представила следующий отчет в бухгалтерию.

Расходы в Санкт-Петербурге:

- билеты на поезд — 8400 руб.;
- такси из дома на вокзал и с вокзала в отель — 1800 руб.;
- счет за проживание в отеле — 18 200 руб.;
- счет за обеды в ресторане — 16 400 руб.;
- билеты в Мариинский театр (куда она ходила с клиентом) — 3800 руб.;
- счета за телефонные разговоры из номера — 600 руб.¹¹;
- счета за услуги парикмахерской отеля — 1200 руб.;
- счета такси за поездки по городу — 4800 руб.

Расходы в Женеве:

- билеты на самолет — 20 700 руб.;
- такси из аэропорта в отель и обратно — 80 франков;
- такси по городу — 200 франков;
- счет за отель — 880 франков;
- счета за рестораны — 580 франков.

Люся получила полное возмещение всех перечисленных расходов. (То есть на ее фирме сотрудники получают не какую-то условную компенсацию в размере XXX руб. в день, а возмещение всего того, что они реально потратили в командировке. В этом случае фиксированные суточные дополнительно уже не выдаются).

Курс франка на последний день месяца, в котором был предоставлен авансовый отчет — 30,9 руб. (условно).

Определите налогооблагаемый доход Люси.

(При расчете дней командировки необходимо учитывать, что день отправления и прибытия в/из командировки считают за полные дни. 13 января является полным днем командировки зарубежом, 15 января — полным днем командировки в России. Также следует помнить, что для целей НДС суммы в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу на последний день месяца, в котором был предоставлен авансовый отчет).

😊 ВИДЕО КОММЕНТАРИЙ

¹¹ Если в вопросе (как в данном случае) не уточняется тип звонков, студенту необходимо написать собственный вариант и стоять ответ согласно этому варианту. В видео-лекции ответ дается исходя из допущения, что звонки носят деловой характер.

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Наименование	Сумма	Комментарий
РФ		
Билеты на поезд		
Такси с/на вокзал		
Проживание		
Ресторан		
Театр		
Телефон		
Парикмахерская		
Такси по городу		
Суточные		
Сумма за местную командировку, облагаемая налогом		
За границей		
Билеты		
Такси из/в аэропорт		
Такси по городу		
Проживание		
Ресторан		
Суточные		
Сумма за зарубежную командировку, облагаемая налогом		
Общая сумма за командировки, облагаемая налогом		
Начисленный НДФЛ		
Удержанный НДФЛ		
НДФЛ к уплате		

1.5. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПОДАРКОВ, ПРИЗОВ И МАТЕРИАЛЬНОЙ ПОМОЩИ

Три страницы данного раздела, включая примеры и задачи, пропущены в демо-версии.

1.6. НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ НА ДЕТЕЙ. УСЛОВИЯ ПРИМЕНЕНИЯ

Четыре страницы данного раздела, включая примеры и задачи, пропущены в демо-версии.

ФОРМА ОТВЕТА ПО ДОХОДАМ, ОБЛАГАЕМЫМ ПО МЕСТУ РАБОТЫ

Доходы, полученные по месту работы, облагаемые по ставке 13%

Зарплата		+ (ежемесячная зарплата должна быть конвертирована в годовую, премии и другие доходы, указанные после удержания налога, должны быть пересчитаны в суммы до удержания НДФЛ)
Премии		+ (если начислены в текущем году) 0 (если начислены в прошлом году) Суммы премий могут быть указаны после удержания налога, в этом случае необходим их пересчет
Больничный		+
Бесплатное питание		+ (всегда!)
Спорт		+ (всегда!)
Путевки		
	за границу	+ (всегда!)
	в РФ	0 (включая членов семьи и лагеря отдыха для детей)
		Все необлагаемые доходы должны быть показаны как «0»
Корпоративные подарки		+ (4000 руб. в год не облагается)
		Обратите внимание на презентацию: Сумма подарка XXXX Необлагаемая сумма (4 000)
Мат. помощь		+ (4000 руб. в год не облагается, помощь на рождение ребенка не облагается на сумму 50 000 руб. в год)
Лекарства купленные работодателям		+ (4000 руб. в год не облагается)
Командировочные		
	проживание	0 (все доп. услуги отеля (прачечная, минибар) облагаются)
	проезд	0
	трансфер	0 (поездки на вокзал и в аэропорт)
	суточные	+ (не облагаются 700 руб. в день в РФ/2500 руб. за границей)
Медицинское страхование		
	работник	0 (всегда!)
	члены семьи	0 (всегда!)
Лечение		
	работник	0 (всегда!)
	члены семьи	0 (всегда!)
Бизнес обучение		0
Второе образование		0
Компенсация % по ипотеке сотрудников		0 (только по % по ипотечным займам/кредитам, в пределах 3% от общего фонда оплаты труда организации).
Взносы по договорам добровольного пенс. страхования		0

Окончание формы пропущено в демо-версии

МНОГОВАРИАНТНЫЕ ВОПРОСЫ

МСQ 1

Слава получил следующие виды доходов в текущем году:

- a) заработная плата;
- b) премия за предыдущий год (начисленная в прошлом году);
- c) облагаемый доход от продажи дачи;
- d) дивиденды от российской компании;
- e) машина в подарок на день рождения от своей девушки;
- f) выигрыш в казино;
- g) проценты по вкладу в евро в российском банке, облагаемые налогом в части превышающей 9%;
- h) телевизор в качестве рекламного приза от компании Pepsi Cola;
- i) подарок на день рождения от компании-работодателя;
- j) медицинская страховка для себя;
- k) медицинская страховка для своего отца;
- l) материальная помощь от своего работодателя;
- n) бесплатные обеды согласно трудовому договору;
- m) бесплатная корпоративная машина от компании-работодателя;
- o) бесплатный абонемент в спортклуб от компании-работодателя;
- p) компенсация за приобретенные лекарства, выплаченная компанией-работодателем;
- q) оплата получения второго высшего образования, произведенная его работодателем;
- г) материальная выгода по банковскому займу на покупку автомобиля;
- с) взносы работодателя, сделанные на накопительную часть государственной пенсии Славы.

Что из вышеперечисленного **полностью** освобождается от НДФЛ в текущем году?

МСQ 2

Основываясь на данных вопроса 1, перечислите доходы Славы, которые **частично** освобождаются от НДФЛ. В отношении каждого вида таких доходов укажите его необлагаемую сумму.

МСQ 3

Основываясь на данных вопроса 1, перечислите пункты дохода Славы, **облагаемые по ставке 35%**.

МСQ 4

Основываясь на данных вопроса 1, перечислите виды доходов, по которым налоговые агенты **не производят удержание НДФЛ** (то есть доходы, в отношении которых Слава должен будет подать декларацию и самостоятельно уплатить налог).

МСQ 5

Маша – мать одиночка. Ее зарплата **до вычета** налогов в январе составила 20 000 руб. У Маши есть дочь Матильда, ей 21 год и она учится на очном отделении в университете. Кроме зарплаты у Маши не было других доходов в январе.

Какую сумму Маша получила в январе **после вычета** НДФЛ?

- a) 17 582
- b) 17 400
- c) 17 764
- d) 17 660
- e) правильный ответ отсутствует

МСQ 6

Допустим, что Маша из вопроса 5 в дополнение к своей зарплате за январь также получила материальную помощь в размере 23 000 руб. от своего работодателя (обратите внимание, если в вопросе не указано, какая получена сумма: до или после вычета НДФЛ, то по умолчанию считается, что сумма указана **до вычета**). У Маши не было других доходов в январе.

Какой размер НДФЛ был удержан работодателем в январе?

- a) 5 590
- b) 5 070
- c) 4 888
- d) 4 706
- e) правильный ответ отсутствует

МСQ 7-9 пропущены в демо-версии

МСQ 10

Иван Бездомный работает в торговом центре главным консультантом. Он не женат и у него нет детей.

Доходы и бонусы, полученные на работе (все суммы указаны до налога, если не написано иначе)	Влияние на НДФЛ (укажите 0, если не облагается НДФЛ)
1. Ежемесячная зарплата – 35 000 руб.	
2. Материальная помощь – 46 000 руб.	
3. Бесплатные обеды в сумме 2 500 руб. в месяц, предоставляемые Ивану согласно трудовому договору.	
4. В январе он получил на свой банковский счет премию в размере 25 000 руб. за прошлый год (после вычета налога).	
Позиции с 5 по 27 пропущены в демо-версии	
27. Добровольные отчисления, сделанные работодателем на государственный накопительный пенсионный счет Ивана в течение текущего года, составили 36 000 руб.	

АДАПТИРОВАННЫЕ ВОПРОСЫ НАСТОЯЩИХ ЭКЗАМЕНОВ

ВОПРОС 1.1 Стас Леонтьев

Стас Леонтьев работает продавцом в магазине подарков. Его ежемесячная зарплата до выплаты налогов составляет 25 000 руб. Он женат и у него есть 7-ми летний сын и две дочери в возрасте 2-ух и 5-ти лет. В течение текущего года он также получил следующие доходы в денежной и натуральной форме от своего работодателя:

- (1) Бесплатные обеды на сумму 5 000 руб. в месяц, которые были предоставлены ему в соответствии с его трудовым договором.
- (2) 22 февраля он получил мобильный телефон, рыночная стоимость которого составляла 18 600 руб. (включая НДС) в качестве подарка на день рождения. Компания оплатила этот телефон из своей чистой прибыли.
- (3) 3 марта он получил на свой банковский счет премию за прошлый год в размере 200 000 руб. после вычета налога. Премия была начислена в декабре прошлого года.
- (4) 31 августа за значительное увеличение объема продаж в первом квартале Стас получил специальную премиальную поездку в Италию. Рыночная стоимость поездки составила 65 000 руб. (включая НДС).
- (5) 31 мая его работодатель оплатил годовые медицинские страховые полисы на Стаса и его жену. Стоимость вышеуказанных полисов составила 50 000 руб. (Стасу) и 40 000 руб. (его жене).
- (6) 30 июля Стас решил купить новую легковую машину Ford, рыночной стоимостью 500 000 руб. (включая НДС). Поскольку Стас был одним из лучших продавцов, его работодатель согласился компенсировать ему 20% стоимости новой машины.
- (7) За сверхурочную работу в выходные Стас получил дополнительную оплату в размере 100 000 руб. в сентябре. Этот платеж был включен в вычитаемые расходы при расчете налога на прибыль.
- (8) Стоимость профессионального учебного семинара Стаса в феврале составила 12 000 руб.
- (9) В июле Стас получил оплаченную работодателем путевку на отдых в санатории «Комарово» стоимостью 45 000 руб. В том же месяце его сын получил аналогичную путевку на отдых в летнем лагере в Болгарии стоимостью 25 000 руб.
- (10) В сентябре работодатель оплатил 25% стоимости годового абонемента в спортклуб для Стаса. Полная цена абонемента - 100 000 руб.
- (11) В августе Стас разбил свою новую машину и его работодатель согласился компенсировать ему 50% от стоимости ремонтных работ в качестве материальной помощи. Полная стоимость работа – 250 000 руб.
- (12) В марте работодатель купил полис добровольного негосударственного пенсионного страхования для Стаса. Стоимость полиса составила 40 000 руб.
- (13) Работодатель выплачивал Стасу 900 руб. ежемесячно в виде компенсации за рабочие звонки, совершенные с личного мобильного телефона Стаса.

ТРЕБУЕТСЯ:

Рассчитайте общую сумму обязательств Стаса по НДФЛ (доплата или возмещение) указанную в его налоговой декларации по НДФЛ. Покажите отдельно суммы, относящиеся к каждому перечисленному пункту. Если сумма не облагается НДФЛ – поставьте 0.

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Пункт	Сумма	Месяц
Заработная плата		
Вычет на ребенка (расчет 1) ¹²		
Бесплатные обеды		
Подарок от работодателя		
Премия в денежной форме		
Премия в натуральной форме		
Медицинская страховка Стас жена		
Скидка		
Сверхурочные		
Учебный семинар		
Комарово (отдых в РФ)		
Болгария (отдых за границей)		
Спортклуб		
Материальная помощь		
Пенсионное страхование		
Звонки с мобильного телефона		
Налогооблагаемый доход		
НДФЛ начисленный/НДФЛ удержанный		

Расчет 1. Вычет на ребенка

☺ **ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ**

¹² В видео-ответе допущена ошибка (взят старый лимит) – см. файл «Ошибки и неточности в модуле 1»

Вопрос 1.2 Юрий Барков

Данный вопрос пропущен в демо-версии.

ВОПРОС 1.3 Ульяна Лопаткина

Ульяна – родитель-одиночка. У нее есть 9-ти летний сын. Она работает менеджером в ресторане, где получает ежемесячную зарплату в размере 46 000 руб. до вычета НДФЛ.

В дополнение к зарплате Ульяна получила от своего работодателя:

- бесплатные обеды на сумму 6 000 руб. в месяц (предоставляемые согласно трудовому договору);
- 2 годовых медицинских страховых полиса – один стоимостью 60 000 руб. для нее, другой стоимостью 40 000 руб. для ее сына (в январе);
- оплату летнего лагеря в Московской области для ее сына (в июле) в размере 25 000 руб.;
- взнос на ее накопительный государственный пенсионный счет в сумме 20 000 руб. (в январе);
- оплату сверхурочной работы в размере 12 000 руб. (в феврале);
- ¼ стоимости годового абонемента в спортклуб (в марте). Полная стоимость - 60 000 руб.;
- фиксированный ежемесячный платеж в размере 1500 руб. на оплату телефонных звонков, сделанных с корпоративного мобильного телефона;
- уроки французского языка, не имеющие отношения к ее работе (в мае) – 16 000 руб.;
- материальную помощь 20 000 руб. (в марте);
- подарки от компании: 3000 руб. (в апреле) и 6 000 руб. (в октябре);
- лекарства на сумму 6 000 руб. (в сентябре);
- суточные за 25 дней деловой поездки по России в ноябре, декабре в соответствии с внутренними нормативами в сумме 1100 руб. в день;
- оплату второго образования в Московском государственном университете – 120 000 руб. (в январе);
- премию 30 000 руб. (после вычета НДФЛ) начисленную в декабре этого года, выплаченную в январе следующего года.

В декабре работодатель полностью возместил Ульяне 120 000 руб. процентов по ее кредиту на покупку автомобиля, а также выплатил за нее часть этого кредита в сумме 500 000 руб.

В марте дядя Ульяны подарил ей участок земли стоимостью 4 972 000 руб.

Муж Ульяны Жорж выплачивал ей ежемесячно 15 000 руб. алиментов на их сына. Муж написал заявление об отказе от вычета на ребенка в пользу Ульяны.

В июне дедушка Ульяны умер и она унаследовала дачу стоимостью 1 500 000 руб.

В сентябре Ульяна приняла участие в бесплатной рекламной лотерее и выиграла машину стоимостью 900 000 руб., включая НДС. Также она получила кухонный гарнитур от компании-клиента по случаю ее дня рождения в августе. Гарнитур стоил 28 000 руб., включая НДС.

1 февраля Ульяна положила 300 000 руб. на депозит на один год по ставке 21%. Проценты будут выплачены в последний день срока размещения депозита. Ставка рефинансирования ЦБ (условно) в текущем году была 14%.

ТРЕБУЕТСЯ:

- Рассчитайте налогооблагаемый доход Ульяны и НДФЛ, начисленный и удержанный на работе.**
- Рассчитайте общие обязательства Ульяны по НДФЛ за текущий год, используя все возможные вычеты. Сделайте отдельные расчеты по ставкам 13 и 35%. Игнорируйте возможную материальную выгоду по кредиту на автомобиль.**

Пункт	Сумма	Дата получения
Зарплата		
Вычет на ребенка (расчет 1) ¹³		
Обеды		
Медицинская страховка на нее на сына		
Летний лагерь		
Накопительный пенсионный счет Не подлежит налогообложению		
Сверхурочные		
Спортклуб		
Мобильный телефон (рабочий)		
Уроки французского		
Материальная помощь Не подлежит налогообложению		
Подарки Не подлежит налогообложению		
Лекарства Не подлежит налогообложению		
Суточные		
Второе образование		
Премия		
Компенсация процентов по кредиту		
Компенсация части кредита		
Всего		
Начисленный НДФЛ		
Удержанный НДФЛ		
НДФЛ к уплате		

¹³ В видео-ответе допущена ошибка (взят старый лимит) – см. файл «Ошибки и неточности в модуле 1»

Расчет 1. Вычет на ребенка

Доходы, облагаемые по ставке 13%

Пункт	Сумма
Доходы по месту работы	
Подарок от дяди	
Необлагаемая сумма	
Алименты	
Подарок от клиента	
Необлагаемая сумма	
Наследство	
Всего облагаемых доходов	
НДФЛ начисленный	
НДФЛ удержанный	
НДФЛ к уплате	

Доходы, облагаемые по ставке 35%

Пункт	Сумма
Вмененные проценты по займу	Нет данных
Облагаемые проценты по депозиту ¹⁴	
Рекламный приз	
Необлагаемая сумма приза	
Всего облагаемых доходов	
НДФЛ начисленный	
НДФЛ удержанный	
НДФЛ к уплате	

Общие обязательства по НДФЛ _____

😊 ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ



РАЗДЕЛ С ОТВЕТАМИ В ДЕМО ВЕРСИИ ПРОПУЩЕН

¹⁴ Налогообложение процентов по банковским депозитам разбирается в модуле 3. Пока вам необходимо усвоить, что, если выплаты процентов по депозиту в текущем году не происходит, налог возникнуть не может. То есть, можете смело ставить «0» в эту графу.

ДЛЯ ЗАМЕТОК
