**Налог на доходы физических лиц (Глава 23 НК РФ)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Элемент налога** | **Характеристика** | **Основание** |
| Налогоплательщики | 1. Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, 2. Физические лица, получающие доходы от источников в РФ и не являющиеся налоговыми резидентами РФ.   **Налоговыми резидентами** признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения в РФ не прерывается на периоды выезда за границу на срок менее 6 месяцев для лечения или обучения.  Независимо от фактического времени нахождения в РФ налоговыми резидентами признаются российские военнослужащие, сотрудники органов государственной власти и  местного самоуправления, работающие за пределы РФ. | Ст. 207 НК РФ |
| Объект налогообложения | Доход, полученный налогоплательщиками:   1. физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ - [от источников в РФ](http://www.snezhana.ru/ndfl_1/) или [за пределами РФ](http://www.snezhana.ru/ndfl_2/); 2. физическими лицами, не являющихся налоговыми резидентами РФ - [от источников в РФ](http://www.snezhana.ru/ndfl_1/).   Ряд доходов [не подлежит обложению НДФЛ [http://snezhana.ru/templates/admin/images/icons/guest_access_.png](http://www.snezhana.ru/ndfl_8/)](http://www.snezhana.ru/ndfl_8/). | Ст. 208, 209, 217 НК РФ |
| Налоговая база | **Налоговая база** - все доходы налогоплательщика, полученные в денежной и в натуральной формах, и доходы в виде [материальной выгоды](http://www.snezhana.ru/ndfl_4/) http://snezhana.ru/templates/admin/images/icons/guest_access_.png.  Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.   1. Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка **13%**, налоговая база - денежное выражение доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов. 2. Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, налоговая база - денежное выражение доходов, при этом налоговые вычеты не применяются.   **Особенности определения налоговой базы:**   * [При получении доходов в натуральной форме](http://www.snezhana.ru/ndfl_3/) * [При получении доходов в виде материальной выгоды [http://snezhana.ru/templates/admin/images/icons/guest_access_.png](http://www.snezhana.ru/ndfl_4/)](http://www.snezhana.ru/ndfl_4/) * [По договорам страхования (в т.ч. обязательного пенсионного страхования)](http://www.snezhana.ru/ndfl_5/) * [В отношении доходов от долевого участия в организации](http://www.snezhana.ru/ndfl_6/) * [По операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок](http://www.snezhana.ru/ndfl_7/) * [При получении доходов в виде процентов по вкладам в банках](http://www.snezhana.ru/ndfl_16/) * [По операциям займа ценными бумагами](http://www.snezhana.ru/ndfl_17/) | Ст. 210-214 НК РФ |
| Налоговый период | Календарный год | Ст. 216 НК РФ |
| Налоговые вычеты | 1. [Стандартные налоговые вычеты](http://www.snezhana.ru/ndfl_9/) 2. [Социальные налоговые вычеты](http://www.snezhana.ru/ndfl_10/) 3. [Имущественные налоговые вычеты [http://snezhana.ru/templates/admin/images/icons/guest_access_.png](http://www.snezhana.ru/ndfl_11/)](http://www.snezhana.ru/ndfl_11/) 4. [Профессиональные налоговые вычеты](http://www.snezhana.ru/ndfl_12/) 5. [Вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок](http://www.snezhana.ru/ndfl_18/) | Ст. 218-331 НК РФ |
| Налоговые ставки | 1. **13%**, если иное не предусмотрено ниже 2. **35% в отношении доходов:**    * стоимости выигрышей и призов, в части превышающей 4000 рублей;    * процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте    * суммы экономии на процентах при получении заемных средств в части превышения [установленных размеров](http://www.snezhana.ru/ndfl_4/)    * 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 определенных размеров 3. **30% в отношении доходов, получаемых нерезидентами РФ, кроме доходов, получаемых** :    * в виде "дивидендов" от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15%;    * от осуществления трудовой деятельности, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13%;    * от осуществления трудовой деятельности в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с законом "О правовом положении иностранных граждан в РФ", в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13%.    * 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, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13%;    * от исполнения трудовых обязанностей членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом РФ, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13% 4. **9% в отношении доходов**     * от долевого участия, полученных в виде дивидендов    * виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных до 1 января 2007 года | Ст. 224 НК РФ |
| Исчисление налога | Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, которые относится к соответствующему налоговому периоду.  **Особенности исчисления налога:**   * [налоговыми агентами](http://www.snezhana.ru/ndfl_13/) * [отдельными категориями физических лиц](http://www.snezhana.ru/ndfl_14/) * [в отношении отдельных видов доходов [http://snezhana.ru/templates/admin/images/icons/guest_access_.png](http://www.snezhana.ru/ndfl_15/)](http://www.snezhana.ru/ndfl_15/) | Ст. 225-228 НК РФ |
| Уплата налога и отчетность | [Налоговые агенты](http://www.snezhana.ru/ndfl_13/) 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**](http://www.snezhana.ru/blanky_dekl/)**)** .  Указанные сведения представляются налоговыми агентами в электронной форме или на электронных носителях. При численности физических лиц, получивших доходы в налоговом периоде, до 10 человек налоговые агенты могут представлять такие сведения на бумажных носителях. (в ред. ФЗ от 29.06.2012 N 97-ФЗ)  [Отдельные категории физических лиц](http://www.snezhana.ru/ndfl_14/) уплачивают налог по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом. При этом авансовые платежи уплачиваются такими налогоплательщиками на основании налоговых уведомлений:   * **за январь - июнь** - не позднее **15 июля** текущего года в размере 1/2 годовой суммы авансовых платежей * **за июль - сентябрь** - не позднее **15 октября** текущего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей; * **за октябрь - декабрь** - не позднее **15 января** следующего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей.   [Налоговую декларацию](http://www.snezhana.ru/blanky_dekl/) (форма 3-НДФЛ, 4-НДФЛ) в срок **не позднее 30 апреля** года, следующего за истекшим налоговым периодом представляют:   1. [отдельные категории физических лиц](http://www.snezhana.ru/ndfl_14/) 2. [физические лица в отношении отдельных видов доходов](http://www.snezhana.ru/ndfl_15/) http://snezhana.ru/templates/admin/images/icons/guest_access_.png   В случае прекращения деятельности до конца налогового периода налогоплательщики обязаны в пятидневный срок со дня прекращения деятельности представить налоговую декларацию о фактически полученных доходах в текущем налоговом периоде. | Ст. 228-230 НК РФ |

**Источник:** [**http://www.snezhana.ru/ndfl**](http://www.snezhana.ru/ndfl)

**Стандартные налоговые вычеты (статья 218 НК РФ)**

Налоговая база по НДФЛ уменьшается на величину стандартных налоговых вычетов:

1. **В размере 3000 рублей за каждый месяц для лиц**:
   * получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС
   * принимавших в 1986 - 1987 годах участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС
   * военнослужащих, граждан, уволенных с военной службы, а также военнообязанных, призванных на специальные сборы и привлеченных в для выполнения работ, связанных с ликвидацией последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС
   * начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, Государственной противопожарной службы, в том числе граждан, уволенных с военной службы, проходивших в 1986 - 1987 годах службу в зоне отчуждения Чернобыльской АЭС;
   * военнослужащих, граждан, уволенных с военной службы, а также военнообязанных, призванных на военные сборы и принимавших участие в 1988 - 1990 годах в работах по объекту "Укрытие"
   * ставших инвалидами, получившими или перенесшими лучевую болезнь и другие заболевания вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча
   * участвовавших в испытаниях ядерного оружия в атмосфере и боевых радиоактивных веществ, учениях с применением такого оружия до 31 января 1963 года
   * участвовавших в подземных испытаниях ядерного оружия в условиях нештатных радиационных ситуаций и действия других поражающих факторов ядерного оружия
   * участвовавших в ликвидации радиационных аварий, происшедших на ядерных установках надводных и подводных кораблей и на других военных объектах и зарегистрированных в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обороны
   * участвовавших в работах (в том числе военнослужащих) по сборке ядерных зарядов до 31 декабря 1961 года
   * участвовавших в подземных испытаниях ядерного оружия, проведении и обеспечении работ по сбору и захоронению радиоактивных веществ
   * инвалидов Великой Отечественной войны
   * инвалидов из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо полученных вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, либо из числа бывших партизан, а также других категорий инвалидов, приравненных по пенсионному обеспечению к указанным категориям военнослужащих
2. **В размере 500 рублей за каждый месяц для лиц:**
   * Героев Советского Союза и Героев РФ, лиц, награжденных орденом Славы трех степеней;
   * лиц вольнонаемного состава Советской Армии и Военно-Морского Флота СССР, органов внутренних дел СССР и государственной безопасности СССР, занимавших штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии в период Великой Отечественной войны, либо лиц, находившихся в этот период в городах, участие в обороне которых засчитывается этим лицам в выслугу лет для назначения пенсии на льготных условиях, установленных для военнослужащих частей действующей армии
   * участников Великой Отечественной войны, боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав армии, и бывших партизан
   * лиц, находившихся в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны с 8 сентября 1941 года по 27 января 1944 года независимо от срока пребывания
   * бывших узников концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистской Германией и ее союзниками в период Второй мировой войны
   * инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп;
   * лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационной нагрузкой, вызванные последствиями радиационных аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения, а также в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику
   * младший и средний медицинский персонал, врачей и других работников лечебных учреждений, получивших сверхнормативные дозы радиационного облучения при оказании медицинской помощи и обслуживании в период с 26 апреля по 30 июня 1986 года, а также лиц, пострадавших в результате катастрофы на Чернобыльской АЭС и являющихся источником ионизирующих излучений; лиц, отдавших костный мозг для спасения жизни людей
   * рабочих и служащих, а также бывших военнослужащих и уволившихся со службы лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, получивших профессиональные заболевания, связанные с радиационным воздействием на работах в зоне отчуждения Чернобыльской АЭС
   * лиц, принимавших в 1957 - 1958 годах непосредственное участие в работах по ликвидации последствий аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк", а также занятых на работах по проведению защитных мероприятий и реабилитации радиоактивно загрязненных территорий вдоль реки Теча в 1949 - 1956 годах
   * лиц, эвакуированных (переселенных), а также выехавших добровольно из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча
   * лиц, эвакуированных (в том числе выехавших добровольно) в 1986 году из зоны отчуждения Чернобыльской АЭС, подвергшейся радиоактивному загрязнению
   * родителей и супругов военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, а также родителей и супругов государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей
   * граждан, уволенных с военной службы или призывавшихся на военные сборы, выполнявших интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия, а также граждан, принимавших участие в соответствии с решениями органов государственной власти РФ в боевых действиях на территории РФ
3. **Вычет на детей** . Распространяется за каждый месяц налогового периода  на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супругу) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок, в следующих размерах:

*с 1 января 2012 года:*

* 1 400 рублей - на первого ребенка;
* 1 400 рублей - на второго ребенка;
* 3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;
* 3 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

Налоговый вычет предоставляется на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет.

Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю. Предоставление налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак.

Налоговый вычет предоставляется на основании письменных заявлений и документов, подтверждающих право на данный налоговый вычет.

Вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (в отношении которого предусмотрена налоговая ставка 13%) налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, **превысил 280 000 рублей**.

**Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов. При этом вычет на детей предоставляется независимо от предоставления других стандартных налоговых вычетов.**

**Социальные налоговые вычеты по НДФЛ (статья 219 НК РФ)**

Налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов:

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание вычета | Сумма вычета |
| 1. Сумма доходов, перечисляемых налогоплательщиком в виде пожертвований:   * благотворительным организациям; * социально ориентированным некоммерческим организациям на осуществление ими деятельности, предусмотренной законодательством РФ о некоммерческих организациях; * некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных; * религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности; * некоммерческим организациям на формирование или пополнение целевого капитала, которые осуществляются в порядке, установленном ФЗ от 30 декабря 2006 года N 275-ФЗ "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций". | Сумма фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде |
| 2.Сумма, уплаченная налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях | Сумма фактически произведенных расходов на обучение, но не более **50 000** рублей |
| 3. Сумма, уплаченная налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях | Сумма фактически произведенных расходов на это обучение, но не более  **50 000** рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя) |
| 4. Сумма, уплаченная налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями РФ, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях, в размере стоимости медикаментов, назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств.  При применении этого вычета учитываются суммы страховых взносов, уплаченные налогоплательщиком в налоговом периоде по договорам добровольного личного страхования, заключенным им со страховыми организациями, имеющими лицензии, предусматривающим оплату такими страховыми организациями исключительно услуг по лечению | Общая сумма не более  **120 000 рублей\***. |
| 5.Сумма, уплаченная налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения\* | Общая сумма не более  **120 000 рублей\***. |

Социальные налоговые вычеты предоставляются при подаче [налоговой декларации](http://www.snezhana.ru/blanky_dekl/) в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода.

*\* Социальные налоговые вычеты, указанные в подпунктах 2 - 5 (кроме расходов на обучение детей и расходов на дорогостоящее лечение), предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности* ***не более 120 000 рублей в налоговом периоде****.*

**Профессиональные налоговые вычеты по НДФЛ (статья 221 НК РФ)**

Право на получение профессиональных налоговых вычетов имеют следующие категории налогоплательщиков:

|  |  |
| --- | --- |
| Кому положен | Сумма вычета |
| 1. Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица | Сумма фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов |
| 2. Налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера | Сумма фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг) |
| 3. Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов. | Сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Если расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в пределах установленных норм. |

**Налоговые вычеты по НДФЛ при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок (статья 220.1 НК РФ)**

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение налоговых вычетов при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке..

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков предоставляются:

* в размере сумм убытков, полученных от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Вычет предоставляется в размере сумм убытков, фактически полученных налогоплательщиком от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в предыдущих налоговых периодах в пределах размера налоговой базы по таким операциям;
* в размере сумм убытков, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке. Вычет предоставляется в размере сумм убытков, фактически полученных налогоплательщиком от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, в предыдущих налоговых периодах в пределах размера налоговой базы по таким операциям.

Размер налоговых вычетов определяется исходя из сумм убытков, полученных налогоплательщиком в предыдущих налоговых периодах **(в течение 10 лет считая с налогового периода, за который производится определение налоговой базы).**

Размер налоговых вычетов, исчисленный в текущем налоговом периоде, не может превышать величину налоговой базы, определенную по соответствующим операциям в этом налоговом периоде.

Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при представлении налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.