

Юлия Трященко

Налог на доходы физлиц. Сборник задач

12+

Юлия Трященко

Налог на доходы физлиц. Задачи

«ЛитРес: Самиздат»

2019

Трященко Ю.

Налог на доходы физлиц. Задачи / Ю. Трященко — «ЛитРес: Самиздат», 2019

Сборник задач по налогу на доходы физлиц. В сборнике рассмотрены различные условия и варианты расчета налога.

Налог на доходы физических лиц

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.

Налоговыми резидентами Российской Федерации являются физические лица вне зависимости от принадлежности к гражданству. Любой гражданин России или иностранный гражданин, а также лица без гражданства, находящиеся на территории России не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев, являются налоговыми резидентами РФ. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения.

Для указанных групп налогоплательщиков предусмотрены разные налоговые ставки.

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками в налоговом периоде (календарном году) как в денежной (национальной или иностранной валюте), так и в натуральной форме, в том числе в виде материальной выгоды:

- от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами России;
- от источников в Российской Федерации – для нерезидентов.

Статьей 208 НК России определен перечень доходов, получаемых от источников в Российской Федерации и от источников за рубежом. К таким доходам относится заработная плата и другие вознаграждения за выполнение трудовых или иных обязанностей, доходы от продажи имущества, а также от использования имущества (например, доход от сдачи имущества в аренду), дивиденды, страховые выплаты, авторские вознаграждения и т. д.

Доход, полученный от источника в России, облагается подоходным налогом, как у резидентов, так и у нерезидентов.

Доходы, полученные физическими лицами в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по курсу Банка России, действующему на дату получения доходов.

При получении дохода в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг или имущественных прав) в их стоимость включаются косвенные налоги.

Материальная выгода

Так, в соответствии со статьей 212 НК Российской Федерации доходом налогоплательщика в виде материальной выгоды являются:

1. доход, полученный физическим лицом от покупки товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, на льготных условиях (например, со скидкой).

Налогом облагается разница между стоимостью товаров (работ, услуг), по которой, они обычно продаются сторонним покупателям, и ценой, по которой, они реализованы физическому лицу.

2. экономия на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей, за исключением:

а. материальной выгоды, полученной от банков, находящихся на территории России, в связи с операциями с банковскими картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении банковской карты;

в. материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли в них;

с. материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными банками, находящимися на территории Российской Федерации, в целях рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов), полученных на новое строительство либо приобретение на территории России жилого дома, квартиры, комнаты или доли в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли в них.

Материальная выгода, указанная в пунктах **в** и **с**, освобождается от налогообложения при условии наличия у налогоплательщика права на получение имущественного налогового вычета.

Во всех остальных случаях материальная выгода возникает, если физическое лицо получило беспроцентный займ (кредит) или сумма процентов, которую оно должно уплатить по займу (кредиту), меньше:

2/3 ставки рефинансирования Банка России – по рублевым займам;

9% годовых – по займам в иностранной валюте.

Налогом облагается разница между суммой процентов, рассчитанных исходя из 2/3 ставки рефинансирования Банка России (по рублевым займам), или 9% годовых (по валютным займам), и суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

3. доход от приобретения ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок. Налогом облагается положительная сумма разницы между рыночной стоимостью ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок и ценой их приобретения.

Законодательно утверждено понятие даты получения дохода физическими лицами. В соответствии со статьей 223 НК датой фактического получения налогоплательщиком дохода в виде заработной платы признается последний день месяца, за который ему был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом). В случае прекращения трудовых отношений до истечения календарного месяца датой фактического получения налогоплательщиком дохода в виде оплаты труда считается последний день работы, за который ему был начислен доход.

По остальным видам доходов датой их получения считается день выплаты, включая перечисление дохода на счета налогоплательщика в банках, а также день получения дохода в натуральном выражении, день уплаты процентов по заемным средствам и день приобретения товаров (работ, услуг), ценных бумаг – при получении дохода в виде материальной выгоды.

Налоговым периодом по налогу на доходы физических лиц признается календарный год.

Доходы, не подлежащие налогообложению

Перечень доходов, которые не облагаются налогом, приведен в статье 217 Налогового кодекса.

По ставке 9% облагаются:

– доходы, полученные российскими налоговыми резидентами в виде дивидендов от долевого участия в деятельности организаций;

– доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, а также доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года.

Ставка 30% применяется ко всем доходам лиц, не являющихся налоговыми резидентами России, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка установлена в размере 15%.

Налоговая ставка в размере 35% установлена в отношении следующих доходов:

– стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в конкурсах, играх и других мероприятиях, проводимых в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части, превышающей 4000 рублей;

– материальной выгоды в виде экономии на процентах при получении заемных средств;

– процентов по банковским вкладам (с разницы между полученными – процентами по вкладу и суммой, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на 5 пунктов в течение периода, за который начислены проценты по рублевым вкладам, и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте).

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Налоговые вычеты

Доходы, облагаемые по ставке 13%, могут быть уменьшены на суммы налоговых вычетов. Налоговые вычеты подразделяются на:

стандартные;

социальные;

имущественные;

профессиональные.

Стандартные налоговые вычеты. К ним относятся:

необлагаемый минимум для налогоплательщика;

скидки на детей, иждивенцев и т. д.

Величина стандартных вычетов непосредственно не связана с фактическими расходами налогоплательщика. Они предоставляются всем налогоплательщикам и определяются в фиксированных абсолютных суммах.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются одним из работодателей, являющимся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика, на основании письменного заявления налогоплательщика и документов, подтверждающих право на такие вычеты (копия свидетельства о рождении ребенка, справка из учебного заведения, в котором ребенок обучается на дневной форме и т. д.).

Если налогоплательщик имеет право на несколько стандартных налоговых вычетов, ему предоставляется максимальный из них. Исключение составляет вычет на детей – он предоставляется независимо от других вычетов.

Если физическое лицо работает в организации не с начала года, то вычеты предоставляются с учетом дохода, который оно получило по прежнему месту работы. При этом работник должен представить с предыдущего места работы справку о доходах по специальной форме.

В случае если в течение налогового периода стандартные налоговые вычеты налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, то по окончании налогового периода на основании налоговой декларации и документов, подтверждающих право на такие вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы с учетом предоставления стандартных налоговых вычетов в размерах, предусмотренных статьей 218 НК России.

Социальные налоговые вычеты предоставляются в соответствии со статьей 219 НК России и позволяют уменьшить налоговую базу на суммы денежных средств, перечисленных налогоплательщиками:

- на благотворительные цели;

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.