

# НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

16.02. 2024

группа Э-220921,  
Э-220922

## Урок №8

**Тема 3. Вопрос 3. Основные элементы и порядок расчета НДФЛ и страховых взносов в Социальный Фонд России.**

### **НДФЛ**

— Плательщики, объект налогообложения, особенности исчисления налоговой базы.

— Налоговый период.

— Доходы не подлежащие налогообложению.

— Налоговые вычеты: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные, инвестиционные.

— Налоговые ставки.

— Порядок исчисления и сроки уплаты налога.

**СФР (страховые взносы)** Плательщики, объект налогообложения, особенности исчисления налоговой базы.

— Расчетный период.

— Доходы не подлежащие обложению взносами .

— Тарифы взносов на 2024 год

### **Задание:**

1. Изучить представленный ниже материал конспекта лекций по теме урока.

2. Составить краткий конспект в рабочую тетрадь в соответствии с рассматриваемыми вопросами.

### **НДФЛ**

<b>Элемент налога</b>	<b>Характеристика</b>
<b>Налогоплательщики</b> Ст. 207 НК РФ	1. Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, 2. Физические лица, получающие доходы от источников в РФ и не являющиеся налоговыми резидентами РФ. <b>Налоговыми резидентами</b> 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.

	<p>Независимо от фактического времени нахождения в РФ налоговыми резидентами признаются российские военнослужащие, сотрудники органов государственной власти и местного самоуправления, работающие за пределы РФ.</p>
<p><b>Объект налогообложения</b> Ст. 208, 209, 217 НК РФ</p>	<p>Доход, полученный налогоплательщиками:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ - <a href="#">от источников в РФ</a> или <a href="#">за пределами РФ</a>;</li> <li>2. физическими лицами, не являющихся налоговыми резидентами РФ - <a href="#">от источников в РФ</a>.</li> </ol> <p><u>Ряд доходов не подлежит налогообложению. (см. ст.217 НК РФ)</u></p>
<p><b>Налоговая база</b> Ст. 210-214 НК РФ</p>	<p><b>Налоговая база</b> - все доходы налогоплательщика, полученные в денежной и в натуральной формах, и доходы в виде <a href="#">материальной выгоды</a> .</p> <p>Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка <b>13%</b>, налоговая база - денежное выражение доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.</li> <li>2. Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, налоговая база - денежное выражение доходов, при этом налоговые вычеты не применяются.</li> </ol> <p>Удержания из дохода налогоплательщика, сделанные по его распоряжению, по решению суда или иных органов, не уменьшают налоговой базы.</p> <p>Доходы, полученные в порядке дарения, освобождаются от налогообложения в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, братьями и сестрами).</p>
<p><b>Особенности определения налоговой базы:</b></p> <p><b>1. при получении доходов в натуральной форме</b> К доходам налогоплательщика в натуральной форме относятся: – оплата (полностью или частично) за него организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика; – полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в интересах налогоплательщика услуги на безвозмездной основе или с частичной оплатой; Примечание. Использование налогоплательщиком в личных целях служебного автотранспорта и мобильной связи, оплаченной из средств работодателя, является доходом, полученным в натуральной форме, и подлежит обложению НДФЛ в той мере, в которой полученную экономическую выгоду можно оценить. - оплата труда в натуральной форме.</p> <p><b>2. при получении доходов в виде материальной выгоды</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, являются:</li> </ol>	

- 1) материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей, за исключением материальной выгоды, полученной в связи с операциями с кредитными картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении кредитной карты;
- 2) материальная выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику;
- 3) материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

2. При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, налоговая база определяется как:

- 1) превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;
- 2) превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9 процентов годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

<b>Налоговый период</b> Ст. 216 НК РФ	Календарный год
<b>Налоговые вычеты</b> Ст. 218-331 НК РФ	<p>Налоговый вычет – это сумма, которая уменьшает размер дохода, с которого взимается налог. В этом случае сумма вычета уменьшает так называемую налогооблагаемую базу, то есть ту сумму дохода, с которой должен быть уплачен налог (например: имущественный налоговый вычет при продаже имущества).</p> <p>Вместе с тем, налоговым кодексом предусмотрены налоговые вычеты, позволяющие вернуть часть налога, ранее уплаченного в бюджет, в связи с осуществлением гражданином определенных видов расходов (например: имущественный вычет в связи с приобретением недвижимого имущества, социальные налоговые вычеты).</p> <p>При этом необходимо иметь в виду, что налоговые вычеты применяются только к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%. Также вычеты не могут применить физические лица (включая индивидуальных предпринимателей), которые освобождены от уплаты НДФЛ в связи с тем, что у них в принципе отсутствует облагаемый доход. К таким физическим лицам, в частности, относятся пенсионеры и безработные, не имеющие иных источников дохода, кроме государственных пенсий и пособий по безработице, а также предприниматели, которые применяют специальные налоговые режимы.</p> <p><b>1. <u>Стандартные налоговые вычеты</u></b></p> <p>При определении размера налоговых баз налогоплательщик имеет право на получение следующих стандартных налоговых вычетов:</p> <p>1) <b>в размере 3 000 рублей за каждый месяц</b> налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС либо с работами по ликвидации</li> </ul>

	<p>последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- инвалидов из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации или при выполнении 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; и другие категории граждан.</li> </ul> <p>2) <b>налоговый вычет в размере 500 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Героев Советского Союза и Героев Российской Федерации, а также лиц, награжденных орденом Славы трех степеней;</li> <li>- инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп;</li> <li>- лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационной нагрузкой,</li> <li>- граждан, уволенных с военной службы или призывавшихся на военные сборы, выполнявших интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия, и др.</li> </ul> <p>3) <b>налоговый вычет за каждый месяц налогового периода распространяется на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, на обеспечении которых находится ребенок, в следующих размерах:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1 400 рублей - на первого ребенка;</li> <li>1 400 рублей - на второго ребенка;</li> <li>3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;</li> <li>12 000 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;</li> </ul> <p>налоговый вычет за каждый месяц налогового периода распространяется на опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супругу) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок, в следующих размерах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1 400 рублей - на первого ребенка;</li> <li>1 400 рублей - на второго ребенка;</li> <li>3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;</li> <li>6 000 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.</li> </ul> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. <a href="#">Социальные налоговые вычеты</a></li> <li>3. <a href="#">Имущественные налоговые вычеты</a></li> <li>4. <a href="#">Профессиональные налоговые вычеты</a></li> <li>5. <a href="#">Вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок</a></li> </ol>
<p><b>Налоговые ставки</b> Ст. 224 НК РФ</p>	<p>Всего Налоговым кодексом Российской Федерации по налогу на доходы физических лиц предусмотрено пять налоговых ставок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>налоговая ставка в размере 13%;</li> <li>налоговая ставка в размере 15%;</li> <li>налоговая ставка в размере 30%;</li> <li>налоговая ставка в размере 35%;</li> <li>налоговая ставка в размере 9%</li> </ul>

	<p>Различные налоговые ставки установлены как в отношении видов доходов, так и в отношении категорий налогоплательщиков.</p> <p>Так, в том <u>случае если физическое лицо является налоговым резидентом РФ</u>, 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.</p> <p>Налогообложение по ставке 15% <u>облагаются дивиденды</u>, полученные от российских организаций физическими лицами, <u>которые не являются налоговыми резидентами РФ</u>, а также <u>доходы резидентов РФ в размере более 5 млн.руб.</u></p> <p><u>Все прочие доходы физических лиц - нерезидентов</u> облагаются по ставке 30%. Для высококвалифицированных нерезидентов установлена ставка -13%.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Ставка НДФЛ в размере 35% является максимальной. Она применяется при получении выигрышей и призов в проводимых конкурсах со стоимости таких выигрышей свыше 4000 руб.</li> </ul>
<p><b>Исчисление налога</b> Ст. 225-228 НК РФ</p>	<p>В первую очередь необходимо определить все свои доходы, которые являются полученными на протяжении налогового периода (отчетного года) и облагаются НДФЛ;</p> <p>Далее нужно установить какие на них идут налоговые ставки НДФЛ. Следующим пунктом идет определение налоговой базы НДФЛ (в случае, когда есть несколько ставок, для каждой из них будет установлена своя налогооблагаемая база НДФЛ);</p> <p>Вычисляем сумму НДФЛ с каждой налоговой базы. <u>Формула расчета НДФЛ</u> являет собой такое математическое выражение: <b>(Сумма НДФЛ) = (Налоговая база) x (Налоговая ставка)</b></p> <p>После этого необходимо округлить получившуюся сумму до целых рублей. Округление осуществляется по такой схеме: в случае, когда сумма копеек меньше 50, округление НДФЛ идет в сторону уменьшения, то есть пишутся целые рубли с полученного в предыдущей формуле выражения; если же в сумме количество копеек больше 50, то сумма НДФЛ увеличивается на 1 рубль; Для расчета общей суммы НДФЛ им нужно сложить суммы НДФЛ, которые рассчитаны по каждой ставке отдельно.</p>
<p><b>Уплата налога и отчетность</b> Ст. 228-230</p>	<p><u>Налоговые агенты</u> 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.</p> <p>Налоговые агенты ведут учет доходов, полученных от них физическими лицами в налоговом периоде, предоставленных</p>

	<p>физическим лицам налоговых вычетов, исчисленных и удержанных налогов в регистрах налогового учета.</p> <p>Сроки уплаты НДФЛ с 2024 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 28-го числа текущего месяца — НДФЛ, который исчислили и удержали с 1-го по 22-е число текущего месяца;</li> <li>• 5-го числа следующего месяца — НДФЛ, который исчислили и удержали с 23-го по 30/31-е число текущего месяца;</li> <li>• последний рабочий день года — НДФЛ, который исчислили и удержали с 23-го по 31-е декабря.</li> </ul>
--	--

### **Особенности исчисления налога.**

**1. Налоговые агенты** - российские организации, индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также постоянные представительства иностранных организаций в РФ, от которых налогоплательщик получил доходы - обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму НДФЛ.

Налоговые агенты обязаны:

- исчислять НДФЛ,
  - удерживать НДФЛ у налогоплательщика,
  - уплачивать НДФЛ в бюджет.
- Расчет НДФЛ производится налоговыми агентами.

Исчисление НДФЛ производится нарастающим итогом с начала года по итогам каждого месяца по всем начисленным доходам, облагаемым по ставке 13%.

При этом производится зачет удержанной в предыдущие месяцы текущего года суммы НДФЛ.

НДФЛ с доходов, в отношении которых применяются иные налоговые ставки, исчисляется отдельно по каждой сумме такого дохода, начисленного налогоплательщику.

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

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

### **Доходы, не подлежащие налогообложению**

Не все доходы физических лиц облагаются НДФЛ. Перечень доходов, освобождаемых от налогообложения, установлен статьей 217 НК РФ.

- К ним относятся доходы в виде:
- пособий по беременности и родам,
  - алиментов, государственных пенсий,
  - стипендий, компенсаций стоимости путевок,
  - оплаты лечения и обучения работодателем.

А также выплаты работникам для возмещения затрат по уплате ими процентов по займам и кредитам на приобретение и (или) строительство жилья, подарков и призов (в сумме, не превышающей 4 000 рублей в целом за налоговый период, которым признается календарный год), и.т.д.

### **Страховые взносы в Социальный Фонд России**

Плательщики, объект налогообложения, особенности исчисления налоговой базы.

- Расчетный период.
- Доходы не подлежащие обложению взносами в ГВФ





*База для исчисления страховых взносов, для плательщиков, производящих выплаты физическим лицам:*

— определяется по истечении каждого календарного месяца как сумма выплат и иных вознаграждений, предусмотренных п. 1 ст. 420 НК, начисленных отдельно в отношении каждого физического лица с начала расчетного периода нарастающим итогом, за исключением сумм, указанных в ст. 422 НК;

В 2024 году предельная база доходов для исчисления страховых взносов составляет 2 225 000 руб.

Согласно общему правилу в 2024 году действуют тарифы по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование, временную нетрудоспособность и материнство с выплат персоналу согласно ст. 425 НК, которые указаны в таблице. (записать в тетрадь!)

<b>Тариф</b>	<b>Комментарии</b>
30%	<i>По ставке осуществляется начисление взносов в пределах действующей единой предельной базы.</i>
15,1%	<i>Тариф используется при начислении СВ на сумму, которая выше действующего размера предельной базы.</i>

Организации, которые относятся к группе малых и средних предприятий, имеют право использовать пониженный тариф 15% к части выплат физическим лицам, определяемой на конец каждого месяца как превышение над установленным федеральным МРОТ, действующим на начало периода расчета согласно ст. 427 НК.

В 2024 году минимальный размер оплаты труда (МРОТ) составляет 19 242 руб.

(записать в тетрадь!)

**Пример:** инженер малого предприятия каждый месяц получает 45 000 руб. Часть дохода, которая равна сумме МРОТ, облагается страховыми взносами по стандартному тарифу, который равен 30%, а сумма, превышающая МРОТ, облагается по сниженному тарифу – 15%. Вычисление размера взносов за месяц будет таким:

$$19\ 242 \times 30\% + (45\ 000 - 19\ 242) \times 15\%.$$



## Формула для расчета базы для исчисления страховых взносов (БО):

$$\text{БО} = \text{Спо} - \text{Снпо},$$

где Спо — сумма выплат и иных вознаграждений, признаваемых объектом обложения, начисленных плательщиком за расчетный период в пользу работников; Снпо — сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных плательщиком и не подлежащих обложению.

### **Суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами:**

**Государственные пособия**, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления, в том числе пособия по временной нетрудоспособности, пособия по безработице, пособия по уходу за больным ребенком, пособие по беременности и родам.

**Компенсационные выплаты**, установленные законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, определенных в соответствии с законодательством РФ), связанные:

— с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

— бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива или соответствующего денежного возмещения;

— оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;

— оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях;

— с увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск в части, превышающую величину, определенную подп. 2 п. 2 ст. 422 НК;

— возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;

— трудоустройством работников, уволенных в связи с осуществлением мероприятий по сокращению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации;

— с расходами физического лица в связи с выполнением работ, оказанием услуг по договорам гражданско-правового характера;

— выполнением физическим лицом трудовых обязанностей (в том числе переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов)<sup>1</sup>.

### **Суммы страховых платежей (взносов):**

- по обязательному страхованию работников, осуществляемому налогоплательщиком в порядке, установленном законодательством РФ;
- договорам добровольного личного страхования работников, заключаемых на срок менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц;
- по договорам на оказание медицинских услуг работникам на срок не менее одного года с медицинскими организациями РФ;
- по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;
- договорам добровольного личного страхования работников, заключенных исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты им трудоспособности в связи с исполнением трудовых обязанностей.

**Суммы единовременной материальной помощи, оказываемой плательщиком взносов:**

- физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью;
- работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;
- физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории РФ;
- работникам при рождении ребенка в течение первого года жизни, но не более 50 000 руб. на каждого ребенка;
- суммы материальной помощи, оказываемой работодателями, не превышающие 4000 руб. на одного работника за расчетный период.

**Иные виды выплат, не подлежащие обложению:**

- стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством РФ отдельными категориями работников;
- стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам в соответствии с законодательством РФ, а также государственным служащим федеральных органов власти бесплатно или с частичной оплатой в личном постоянном пользовании;
- стоимость проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая налогоплательщиком лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с действующим законодательством, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами;
- суммы платы за обучение работников по основным образовательным программам и дополнительным профессиональным программам;
- суммы, выплачиваемые плательщиком своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение или строительство жилья.