



Единый социальный налог

Регулируется НК, а именно 24 главой.

- ЕСН введен в действие с 1 января 2001 г.
- Заменял отчисления в государственные социальные внебюджетные фонды.
- Поступления зачисляются в Федеральный бюджет, ПФ РФ, ФСС и в ФОМС.

Налогоплательщики

- Организации и индивидуальные предприниматели, производящие выплаты физическим лицам;
- индивидуальные предприниматели;
- адвокаты.

Объект налогообложения

- для организаций:

выплаты, начисленные в пользу физических лиц

- для индивидуальных предпринимателей:

- выплаты в пользу физических лиц, а также
- доходы от предпринимательской деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением.

Объект налогообложения:

■ Не относятся к объекту н/о выплаты:

- 1) по договорам, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество;
- 2) по договорам, связанных с передачей в пользование имущества (имущественных прав).

Объект налогообложения:

3) Которые не уменьшают налоговую базу у ИП по НДФЛ в текущем отчетном (налоговом) периоде.

или

не отнесены на расходы,
уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль у организаций.

(пр-р: питание работников, служебный автотранспорт, форменная одежда и т.п.)

Налоговая база

- Сумма выплат, начисленных за налоговый период в пользу физических лиц.

Учитываются любые выплаты и вознаграждения, вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты (денежной или натуральной), в том числе оплата товаров (работ, услуг), предназначенных для физического лица (коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах рабочего и т.п.).

Налоговая база

- определяется отдельно по каждому работнику с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим ИТОГОМ

Не подлежат обложению :

- Государственные пособия, установленные Законодательством, в т.ч. по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком, по безработице, по беременности и родам;
- компенсационные выплаты;
- суммы единовременной финансовой помощи, оказываемой в связи с чрезвычайными обстоятельствами в целях возмещения причиненного материального ущерба или вреда их здоровью, смертью члена семьи;

Не подлежат обложению:

- суммы страховых платежей по обязательному страхованию работников, некоторые суммы платежей по договорам добровольного личного страхования работников;
- командировочные расходы и суточные в пределах норм
- выплаты работникам организаций, финансируемых за счет средств бюджетов не превышающих 3000 рублей на одно физическое лицо за налоговый период в виде материальной помощи и суммы возмещения стоимости приобретенных медикаментов, назначенных лечащим врачом.

Налоговый и отчетный периоды

- Налоговым периодом признается календарный год;
- Отчетным периодом признается квартал.

Ставки налога:

| Нал.База нараст. Итогом на 1 чел. | ФБ. | ФСС | ФФОМС | ТФОМС | Итого |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| До 280 т. р. | 20% | 2,9% | 1,1% | 2,0% | 26% |
| От 280001 р. До 600 т.р. | 56 т.р. + 7,9% | 8120 р. + 1,1% | 3080 р. + 0,5% | 5600 р. + 0,5% | 72800 р. + 10% с Σ превышающ ей 280 т.р. |
| Свыше 600 т.р. | 81280р. + 2% | 11320р. | 5000 р. | 7200 р. | 104800 р. + 10% с Σ превышающ ей 600 т.р. |

Индивидуальные предприниматели

| Нал.База нараст. ИТОГОМ | ФБ. | ФФОМС | ТФОМС | Итого |
|-------------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|--|
| До 280 т.р. | 7,3% | 0,8% | 1,9% | 10% |
| От 280001 р. До 600 т.р | 20440 р. + 2,7% | 2240 р. + 0,5% | 5320 р. + 0,4% | 28 т.р. + 36% с Σ превышаю щей 280 т.р. |
| Свыше 600 т.р. | 29080 р. + 2% | 3840 | 6600 р. | 39520 р. + 2% с Σ превышаю щей 600 т.р. |

Применение регрессивной шкалы

- Если величина налоговой базы на одно физическое лицо в среднем за месяц менее 2500 рублей, то налог уплачивается по максимальной ставке, независимо от фактической величины налоговой базы на каждое физическое лицо.

Изменения с 1 января 2006 г.

- на 0,3% **понижается** ставка ЕСН, зачисляемая в ФСС РФ, но
- на 0,3% **повышается** ставка ЕСН, зачисляемая в ФФОМС.

Расчет и уплата налога:

- В течение отчетного периода по итогам каждого календарного месяца налогоплательщики исчисляют **ежемесячные авансовые платежи** и **уплачивают их не позднее 15 числа следующего месяца** (общий порядок).

Налог на доходы физических лиц

В настоящее время условия и порядок исчисления налога на доходы физических лиц (НДФЛ) определены главой 23 части второй Налогового Кодекса.

Плательщики налога:

- граждане России,
- иностранные граждане и
- лица без гражданства.

Поэтому выделяют лиц, являющихся налоговыми резидентами (проживают на территории РФ не менее 183 дней в году), и лиц не являющихся налоговыми резидентами (проживают на территории РФ менее 183 дней в году).

На основе такого деления определяют особенности объекта налогообложения и дифференцируются ставки налога.

Объект налогообложения:

- У граждан-резидентов являются доходы, полученные как на территории РФ, так и за ее пределами.
- Для граждан не резидентов только доходы, полученные от источников на территории РФ

Налоговая база

- Налоговая база включает в себя доходы в различной форме:
 - денежной,
 - натуральной и
 - в виде материальной выгоды.

При определении доходов в натуральной форме и в форме материальной выгоды должны быть учтены особенности их состава и оценки.

К доходам в натуральной форме относятся

- Оплата труда в натуральной форме.
- Оплата организацией или индивидуальным предпринимателем товаров, работ, услуг, имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах работника.
- Полученные налогоплательщиком товары, услуги на безвозмездной основе.

Доходы в натуральной форме оцениваются в рыночных ценах, включающих НДС, акцизы.

Материальная выгода: определение

Доход налогоплательщика в результате наиболее выгодного расходования денежных средств.

Материальная выгода: состав

- а) выгода, полученная от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными средствами);
- б) Материальная выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) у взаимозависимых лиц
- в) выгода от приобретения ценных бумаг.

Выгода от экономии на процентах: расчет

определяется как превышение суммы процентов за пользование заемными средствами в рублях, исчисленной исходя из $3/4$ ставки рефинансирования ЦБ на дату получения средств, над суммой процентов, исчисленных исходя из условий договора.

Например:

Работник взял в организации ссуду на покупку машины 150 тыс.руб. под 5% годовых на год. Ставка рефинансирования ЦБ на дату получения ссуды 13%.

Материальная выгода составляет:

$$150 \text{ т.р.} \cdot \frac{3}{4} \cdot 0,13 - 150 \text{ т.р.} \cdot 0,05 = 14625 \text{ р.} - 7,5 \text{ тыс.руб.} = 7125 \text{ руб.}$$

Выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) у взаимозависимых лиц

определяется как
превышение цены
однородных товаров (работ,
услуг), реализуемых в
обычных условиях над
ценами реализации
однородных товаров
налогоплательщику.

Пример

При продаже предприятием по производству холодильников своему работнику холодильника за 11 тыс. руб. при обычной цене для других покупателей 15 тыс.руб. у работника образуется материальная выгода в сумме 4 тыс.руб. (15 тыс.руб. – 11 тыс.руб.).

Выгода от приобретения ценных бумаг

Определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Доходы, не подлежащие н/о.

- Государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности;
- Государственные пенсии, стипендии;
- Все виды компенсационных выплат, установленных законодательством (исключение - компенсация за неиспользованный отпуск);
- Алименты, полученные налогоплательщиком;
- Расходы по командировкам и суточные в пределах норм;
- Суммы компенсации стоимости путевок в санаторно-курортные учреждения, выплачиваемой полностью или частично работодателями своим работникам и (или) членам их семей за счет средств работодателей, оставшихся в распоряжении после уплаты налога на прибыль организации или за счет средств фонда социального страхования РФ;

Доходы, не подлежащие н/о.

- Суммы единовременной материальной помощи, оказываемой в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством.
- Доходы от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах скота, птиц, продукции растениеводства, пчеловодства;
- Доходы, полученные от физических лиц в порядке наследования, дарения;
- Доходы, не превышающие 2000 рублей в год, полученные в виде подарков от организаций, призов, материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, выигрышей и др.

Налоговые вычеты

разновидность льгот при н/о доходов граждан, т.к. они позволяют уменьшить налоговую базу.

В настоящее время применяется четыре вида вычетов:

- стандартные
- социальные
- имущественные
- профессиональные

Стандартные вычеты

- представляют собой необлагаемый минимум дохода.

Для большей части населения он составляет 400 руб. в месяц на себя. Вычет предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала года не превысил 20000 рублей.

Стандартные вычеты (продолжение)

600 руб. в месяц на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, и на детей – студентов дневной формы обучения до 24 лет.

Вычет предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала года не превысил 40000 рублей.

Социальные налоговые вычеты

предоставляются при наличии расходов на определенные цели:

- на **благотворительность**
(не более 25% дохода),
- на **обучение** (до 38000 р.),
- **лечение** (до 38000 р.).

Имущественные налоговые вычеты

- предоставляются налогоплательщику при реализации и приобретении имущества (стоимостью не более 1 000 000 руб.).

Вычет предоставляется при наличии у документов, подтверждающих право собственника на приобретенный (построенный) жилой дом или квартиру и платежных документов, подтверждающих факт уплаты денежных средств.

Профессиональные вычеты

предоставляются определенным категориям налогоплательщиков в сумме фактически подтвержденных расходов

- индивидуальным предпринимателям;
- лицам, занимающимся частной практикой;
- лицам, получающим доходы по договорам гражданско - правового характера,
- авторские вознаграждения.

Если расходы не могут быть подтверждены документально, то они принимаются к вычету по установленным нормативам.



■ **Налоговый период - год**



Налоговые ставки

| Виды доходов | Ставки |
|---|--------|
| Выигрыши и призы при рекламе товаров; материальная выгода по заемным средствам, % по вкладам | 35% |
| Дивиденды | 9% |
| Остальные доходы | 13% |
| Все виды доходов граждан-нерезидентов | 30% |

Пример

Работнику организации начислено за работу в январе – 4800 руб., феврале – 5600 руб., в марте – 6200 рублей. В феврале, в связи с юбилеем он получил материальную помощь 6000 рублей. Организация за счет прибыли оплатила в январе лечение супруги работника в сумме 1400 рублей. Определить на доходы работника за каждый месяц, если известно, что он имеет двух детей в возрасте до 18 лет.

- Для расчета налога составим таблицу.

Решение (в руб.):

| Показатели | Январь | Февраль | Март |
|--|-----------------------|----------------------------|---------------------------|
| Начислена зарплата за месяц | 4800 | 5600 | 6200 |
| Доход за месяц | 4800 | 5600+6000-2000=9600 | 6200 |
| Доход нарастающим итогом с начала года | 4800 | 14400 | 20600 |
| Налоговые вычеты за месяц | 400+600*2=1600 | 400+600*2=1600 | 600*2=1200 |
| Налоговые вычеты с начала года | 400+600*2=1600 | 400*2+600*2*2=3200 | 400*2+600*2*3=4400 |
| Налоговая база с начала года | 3200 | 11200 | 16200 |
| Сумма налога с начала года | 416 | 1456 | 2106 |
| Сумма налога за месяц | 416 | 1040 | 650 |