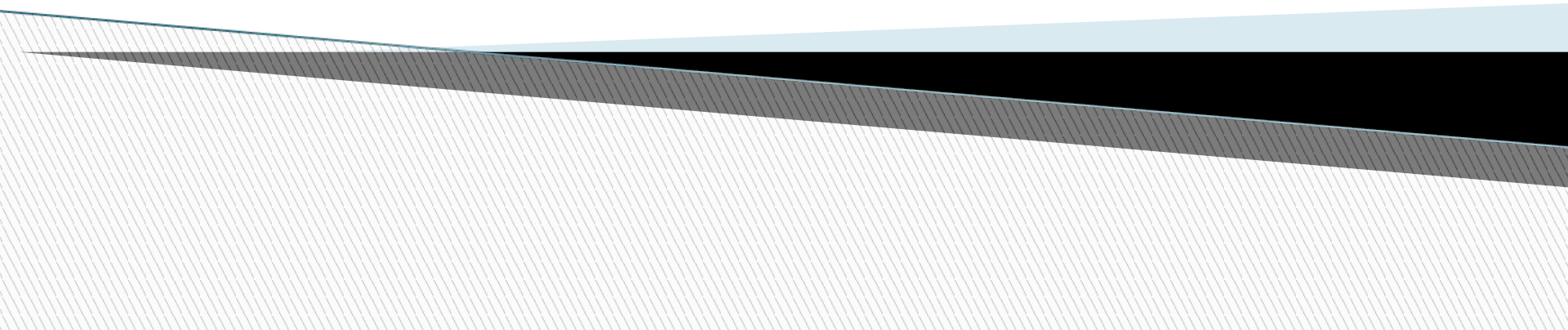
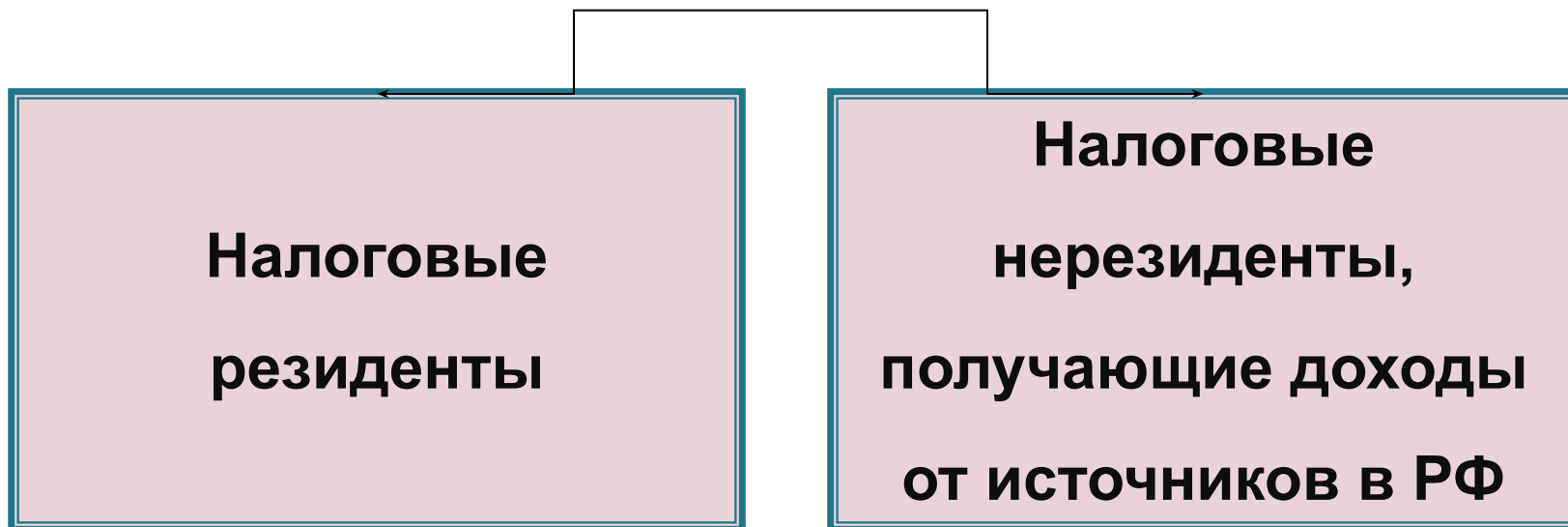


Налог на доходы физических лиц



Налогоплательщики:



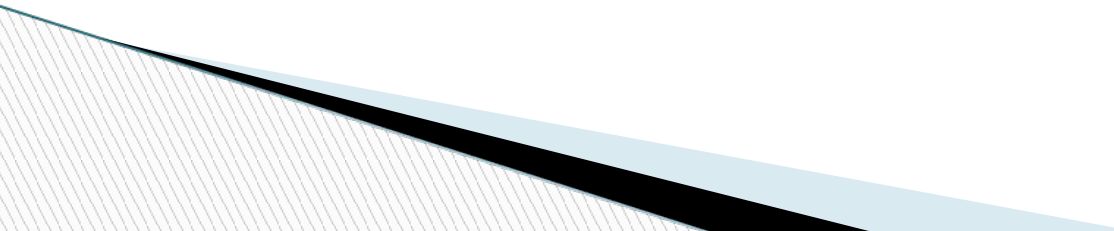
Налоговые резиденты:

1. Физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

2. В 2015 году признаются физические лица, фактически находящиеся на территориях Республики Крым либо города федерального значения Севастополя не менее 183 календарных дней в течение периода с 18 марта по 31 декабря 2014 года.

Налоговые резиденты:

3. Российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации (независимо от фактического времени нахождения в Российской Федерации).



Объект налогообложения:

**Налоговые
резиденты**

доход, полученный
от источников РФ

доход, полученный
от источников за
пределами РФ

**Налоговые
нерезиденты**

доход, полученный от
источников РФ

Доходы от источников в РФ:

Дивиденды и проценты, полученные от российских организаций, российских частных предпринимателей и иностранных организаций, действующих через своё постоянное представительство.

Страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от российской организации либо от иностранной организации в связи с деятельностью её постоянного представительства в РФ.

Доходы от источников в РФ:

Доходы, полученные от использования в РФ авторских или смежных прав.

Доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в РФ.

Вознаграждения за выполнение трудовых и иных обязанностей, выполненную работу и оказанную услугу, совершение действия в РФ.

Доходы от источников за пределами РФ:

Дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации.

Страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации.

Доходы, полученные от использования за пределами РФ авторских и смежных прав.

Доходы от источников за пределами РФ:

Доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами РФ

Доходы от реализации имущества, находящегося за пределами РФ.

Пенсии, пособия, стипендии и аналогичные выплаты,
полученные налогоплательщиком в соответствии с
законодательством иностранных государств

ДОХОДЫ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ (СТ.217 НК РФ):

Государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребёнком), а также иные выплаты и компенсации.

Пенсии по государственному пенсионному обеспечению, страховые пенсии, фиксированная выплата к страховой пенсии, накопительная пенсия.

ДОХОДЫ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ (СТ.217 НК РФ):

Компенсационные выплаты

Алименты, полученные налогоплательщиком.

Суммы единовременной материальной помощи

Стипендии учащихся, студентов, аспирантов,
докторантов вузовского или послевузовского
профессионального образования и т.п.

Порядок определения налоговой базы

1. При определении НБ учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, а также доходы в виде материальной выгоды.

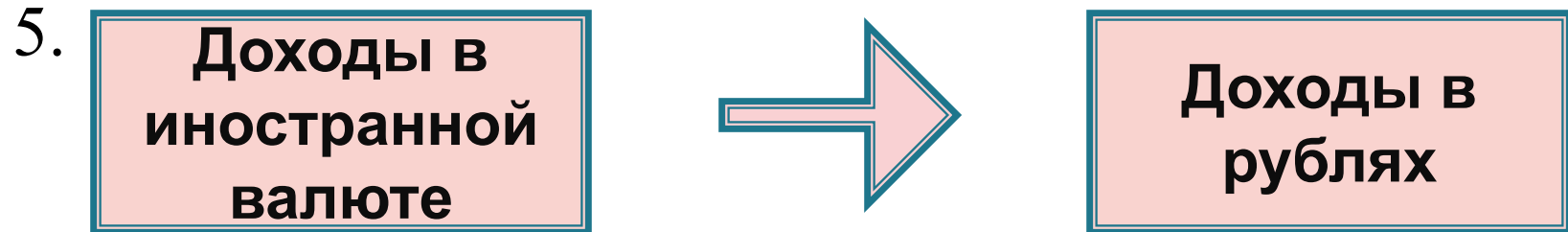
2. НБ определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Порядок определения налоговой базы

3. НБ по доходам от долевого участия определяется отдельно от иных доходов.

4. Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, НБ определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму **налоговых вычетов**.

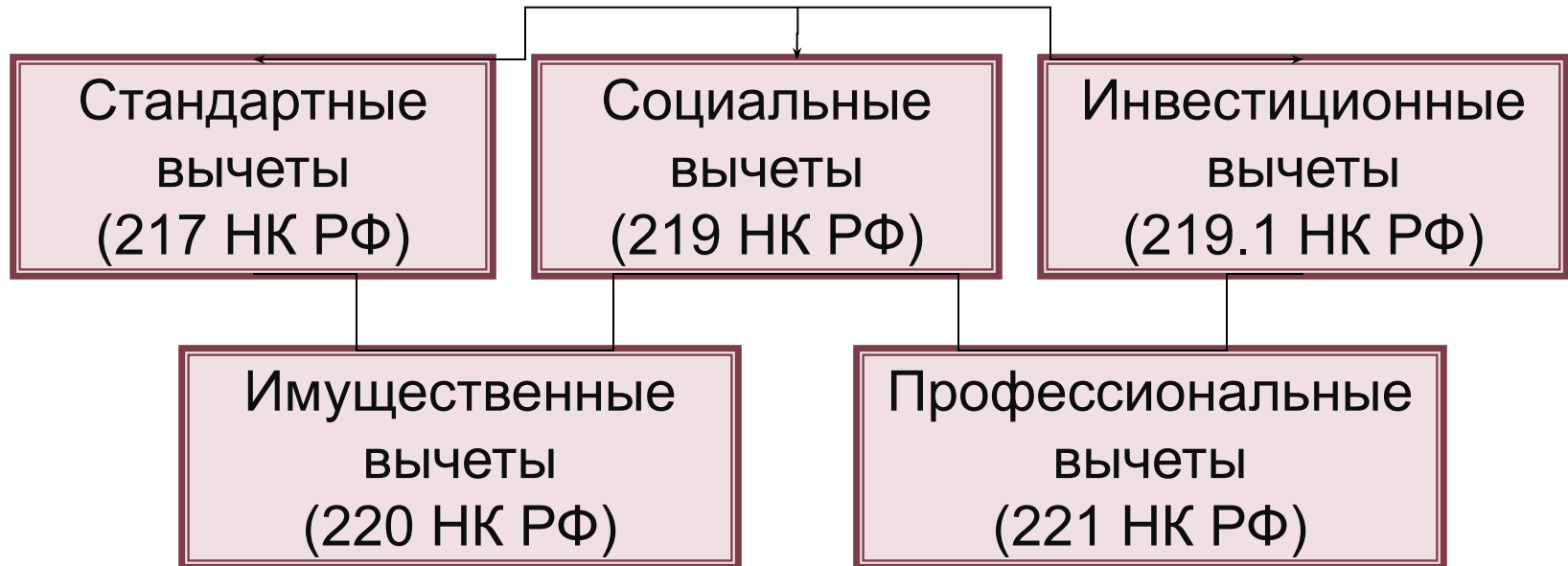
Порядок определения налоговой базы



Налоговый период

- Налоговым периодом признается календарный год.

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ



Налоговые вычеты

1. Стандартные налоговые вычеты:

1.1. **3000 руб. каждый месяц.** для следующих категорий налогоплательщиков:

✓ лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и др. заболевания, связанные с катастрофой на Чернобыльской АЭС, получивших инвалидность из числа ликвидаторов Чернобыльской аварии, военнослужащих привлекавшихся к выполнению работ на Чернобыльской АЭС, получивших лучевую болезнь и другие заболевания вследствие аварии в 1957 году в ПО «Маяк», лиц непосредственно участвующих в испытаниях ядерного оружия, инвалидов Великой Отечественной войны и т.п.;

Налоговые вычеты

1.2. 500 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков:

- ✓ Героев Советского Союза и Героев Российской Федерации, а также лиц, награжденных орденом Славы трех степеней;
- ✓ лиц, находившихся в Ленинграде в период его блокады;
- ✓ бывших, в том числе несовершеннолетних, узников концлагерей, инвалидов с детства, а также инвалидов 1 и 2 групп;
- ✓ лиц, принимавших участие в ликвидации аварии в 1957 г.;
- ✓ лиц, эвакуированных из зараженной зоны ПО «Маяк» и т.д.;

Налоговые вычеты

1.3. Для налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок (родители, супруги родителей, усыновители):

Вычет в размере 1400 рублей в месяц на первого и второго ребенка.

Вычет в размере 3000 рублей в месяц на третьего и каждого последующего ребенка.

Вычет в размере 12 000 рублей в месяц на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, если он является ребенком-инвалидом, или учащимся очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

Налоговые вычеты

1.3. Для налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок (опекуны, попечители, приемные родители, супруги приемных родителей):

Вычет в размере 1400 рублей в месяц на первого и второго ребенка.

Вычет в размере 3000 рублей в месяц на третьего и каждого последующего ребенка.

Вычет в размере 6 000 рублей в месяц на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, если он является ребенком-инвалидом, или учащимся очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

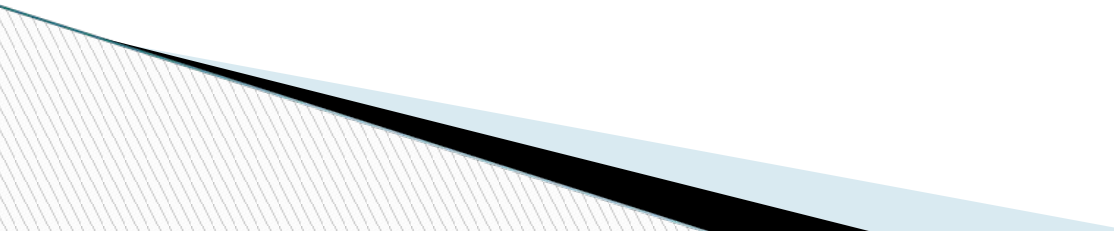
Особенности предоставления стандартного вычета на детей:

- ▣ Вычет производится 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;
- ▣ Вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю;

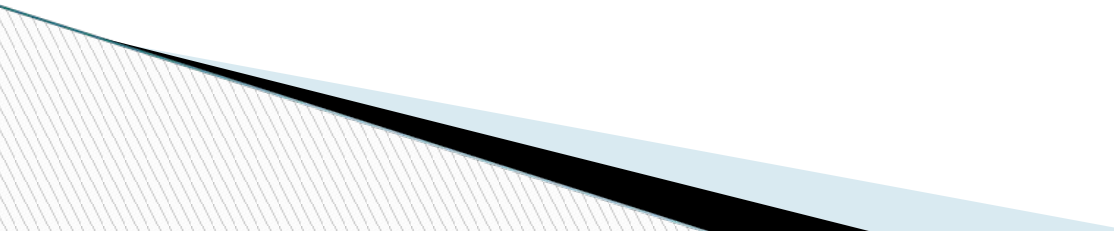
Особенности предоставления стандартного вычета на детей:

- Стандартный вычет на ребенка применяется до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (в отношении которого действует ставка 13%) налоговым агентом, предоставляющим стандартный вычет, превысил **350 000 рублей** (после этого вычет не предоставляется);

Особенности предоставления стандартного вычета на детей:

- ▣ Вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а на учащихся дневной формы обучения: аспиранта, студента, курсанта – в возрасте до 24 лет у родителей и (или) супругов родителей, опекунов, попечителей;
 - ▣ Единственному родителю (опекуну, попечителю) вычет производится в двойном размере;
- 

Особенности предоставления стандартного вычета на детей:

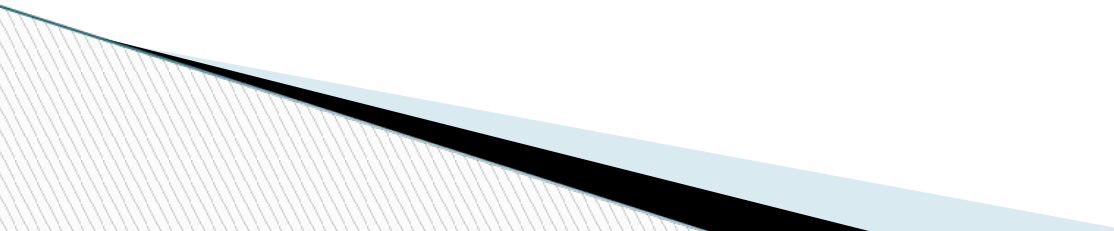
- Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется **максимальный** из соответствующих вычетов;
 - Налоговый вычет на ребенка предоставляется **независимо от других стандартных налоговых вычетов;**
- 

Особенности предоставления стандартного вычета на детей:

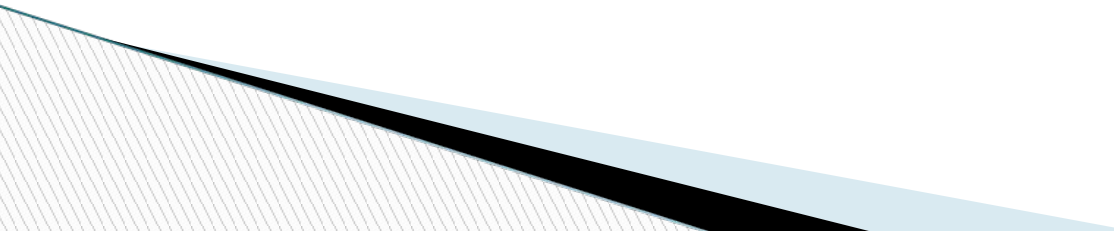
- Налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты доходов, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие вычеты.

Налоговые вычеты

2. Социальные налоговые вычеты:

- 2.1. В сумме доходов, перечисленных налогоплательщиком в виде пожертвований, **но не более 25%** от суммы дохода, полученного в налоговый период:
- благотворительным организациям;
 - социально ориентированным некоммерческим организациям на осуществление ими деятельности, предусмотренной законодательством РФ;
- 

Налоговые вычеты

- НКО науки, культуры, образования, 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;
- 

Налоговые вычеты

2.2. В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательном учреждении, – в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более **50 тыс. руб.**, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком, – родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов, но не более **50 тыс. руб.** на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей.

Налоговые вычеты

2.3. В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями РФ, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга, своих родителей и детей в возрасте до 18 лет в соответствии с перечнем медицинских услуг, утвержденных Правительством РФ, а также в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем Правительства РФ), назначенных лечащим врачом и приобретенных налогоплательщиком за счет собственных средств.

Налоговые вычеты

2.4. В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, а также страховых взносов по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным в пользу налогоплательщика, супруга, родителей, детей-инвалидов. Вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов с учетом установленного общего ограничения

Налоговые вычеты

2.5. В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию. Вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов с учетом установленного общего ограничения

Особенности предоставления социального вычета:

- ✓ Общее ограничение по социальным вычетам 2-4 (кроме расходов на обучение детей) **не может превышать 120 000 руб.**
- ✓ Социальные налоговые вычеты предоставляются при подаче налоговой декларации по окончании налогового периода.

Налоговые вычеты

3. Инвестиционные налоговые вычеты:

3.1. В размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет;

Налоговые вычеты

3.2. В сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет;

3.3. В сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете;

Налоговые вычеты

ИМУЩЕСТВЕННЫЕ ВЫЧЕТЫ

При продаже имущества

1 000 000 руб. (дома, земельные участки, дачи и т.п.)

250 000 руб. (иное имущество)

При строительстве либо приобретении имущества

Фактические расходы, но не более 2000 000 руб.

Проценты по ипотечному кредиту, но не более 3000 000 руб.

Налоговые вычеты

УСЛОВИЯ ПРИ ПРОДАЖЕ

Имущество было в собственности менее 3-х лет

Если срок владения ≥ 3 годам, то полученный доход не облагается НДФЛ

По выбору налогоплательщика: уменьшить сумму полученных доходов на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов

Налоговые вычеты

УСЛОВИЯ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ

Если вычет использован не полностью, остаток переносится на последующие налоговые периоды

Не применяется при оплате расходов за счет средств других лиц;
при совершении сделок между взаимозависимыми лицами

Предоставляются на основании подтверждающих документов,
при подаче налоговой декларации в налоговый орган по
окончании налогового периода

Налоговые вычеты

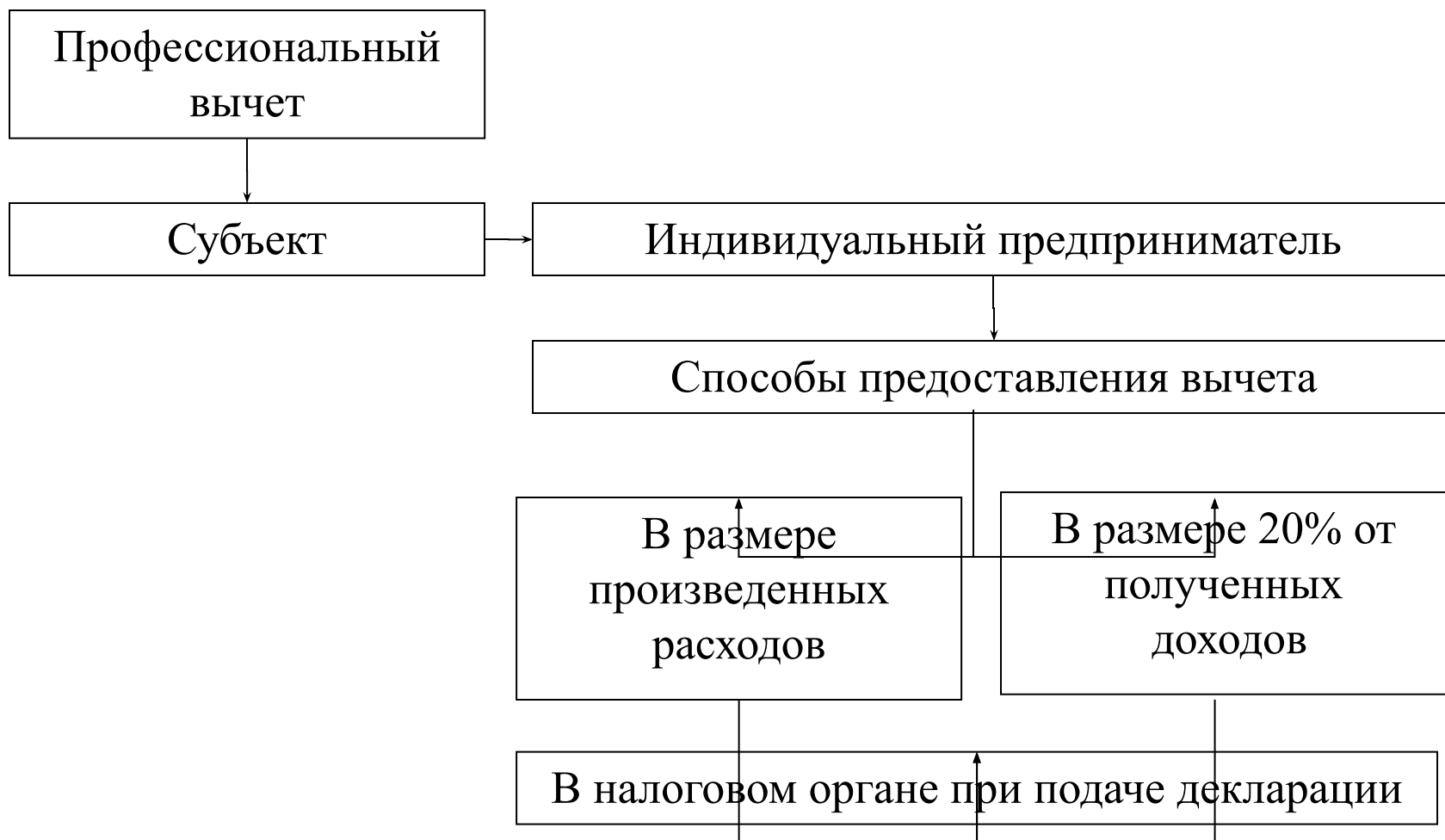
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ ВЫЧЕТЫ

ИП И ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩИЕСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

**НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКИ, ПОЛУЧАЮЩИЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ
ПО ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫМ ДОГОВОРАМ**

**НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКИ, ПОЛУЧАЮЩИЕ АВТОРСКИЕ
ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ**

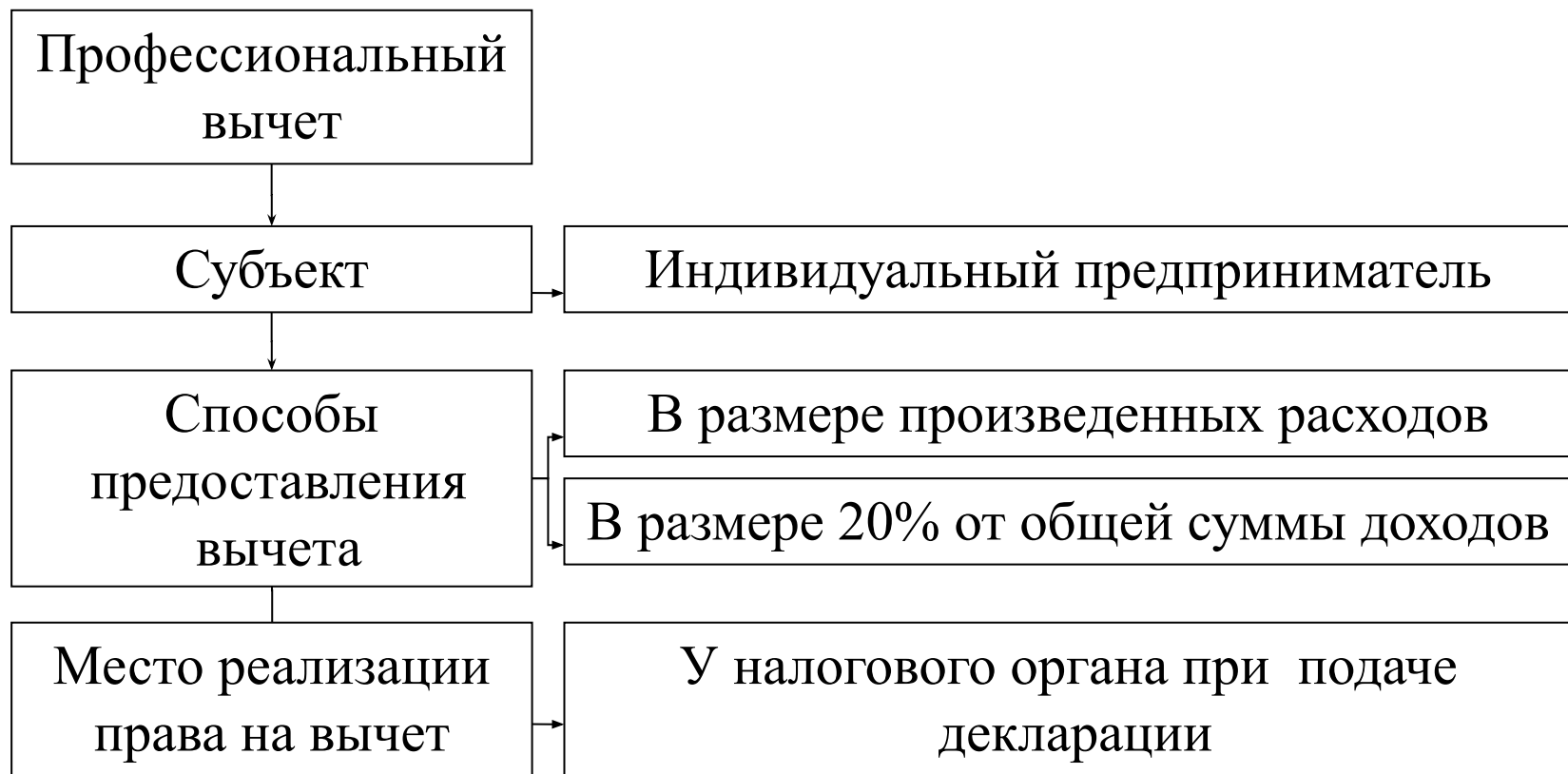
ДЛЯ ИП:



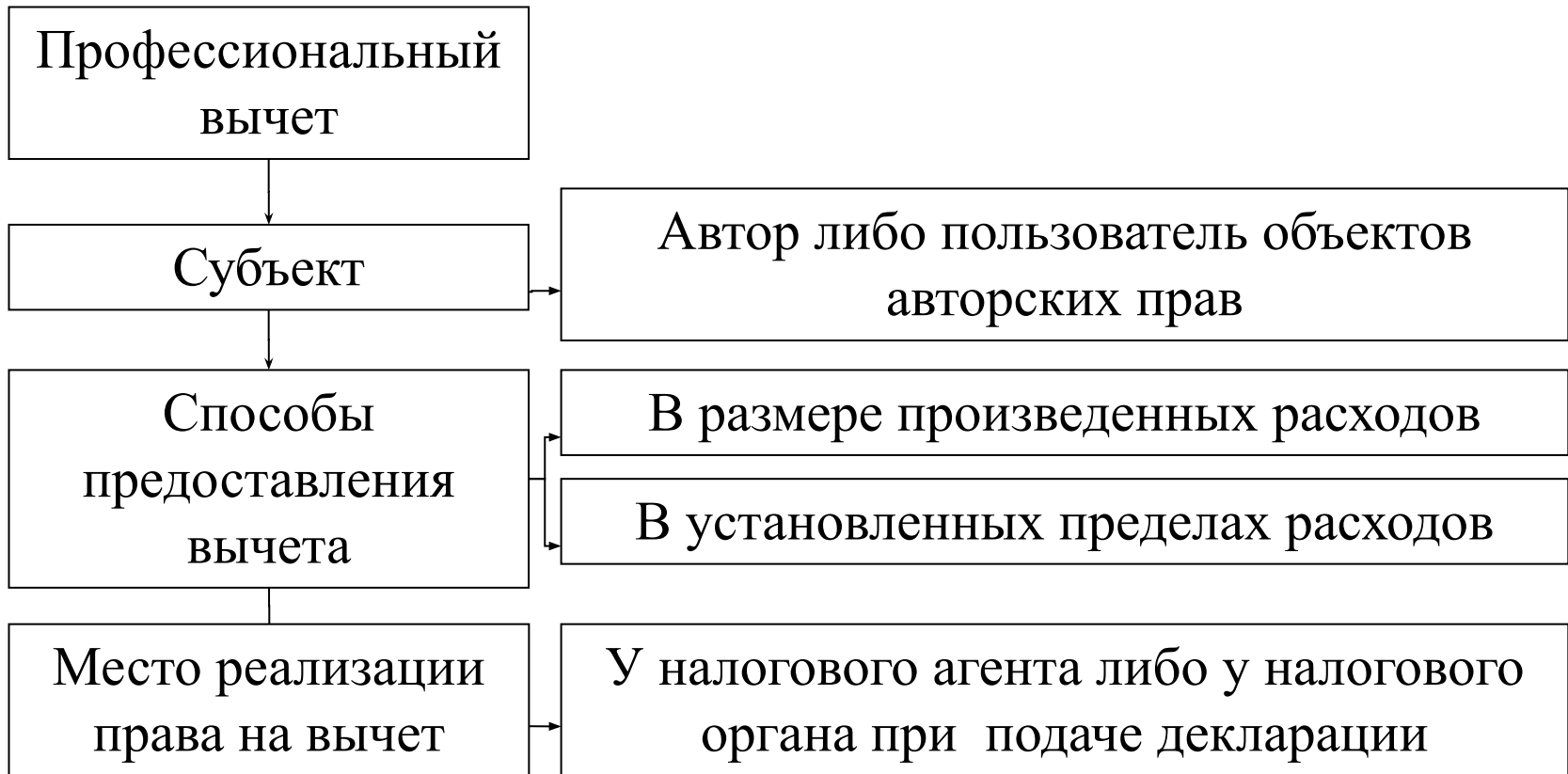
ПО ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫМ ДОГОВОРАМ (ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА):



ПО ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫМ ДОГОВОРАМ (ИП):



ПО АВТОРСКИМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ:



Налоговые вычеты

ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫМ ДОГОВОРАМ

Фактически произведенные и документально подтвержденные расходы, непосредственно связанные с выполнением работ (оказанием услуг)

Состав расходов определяется в соответствии с гл. 25 НК РФ

Если расходы не подтверждаются, то вычет – в размере **20%** от общей суммы доходов, полученных ИП от предпринимательской деятельности

Дата фактического получения дохода

1. Выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц – при получении дохода в денежной форме.

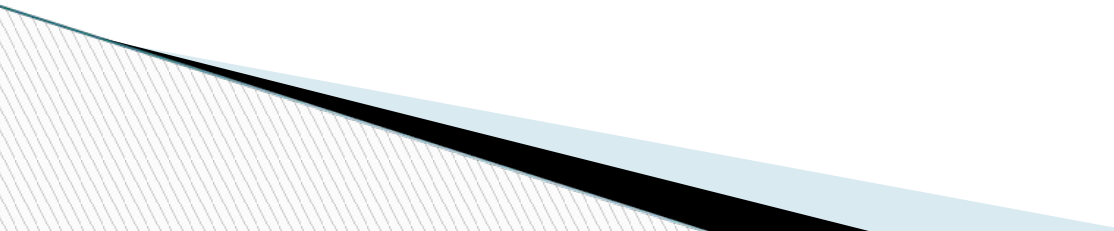
1. Передача доходов – при получении доходов в натуральной форме.



Дата фактического получения дохода

3. Приобретение товаров (работ, услуг), приобретение ценных бумаг – при получении доходов в виде материальной выгоды.

4. При получении дохода в виде оплаты труда датой фактического получения налогоплательщиком такого дохода признается последний день месяца, за который ему был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом).



Налоговые ставки

1. Налоговая ставка устанавливается в размере **13%**

К доходам, облагаемым по этой ставке, относятся: заработная плата, премии, подарки от организации, выигрыши в лотереях, доходы от продажи личного имущества, от сдачи имущества в аренду, доходы от предпринимательской деятельности и т.д.

Налоговые ставки

2. Налоговая ставка устанавливается в размере **35%** в отношении следующих доходов:

- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения 4 000 руб.;

Налоговые ставки

- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная на 5 пунктов, в течение периода, за который начислены проценты по рублевым вкладам и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;
- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в случае, если сумма процентов по условиям договора меньше $\frac{2}{3}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату получения средств (9% по займам в иностранной валюте).

Налоговые ставки

3. Налоговая ставка устанавливается в размере **30%** в отношении доходов физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами, за исключением доходов в виде дивидендов, получаемых от российских организаций и облагаемых по ставке **15%** и доходов от осуществления трудовой деятельности, указанной в ст. 227.1 НК РФ, облагаемых по ставке **13%** и т.п.

Порядок исчисления налога:

- 1. Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.
 - 2. Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.
- 