

ПРЕЗЕНТАЦИЯ
интерактивного занятия по дисциплине «Налоги
и налогообложение»

ТЕМА: «Особенности применения налоговых
вычетов при расчете налога на доходы
физических лиц.

Для студентов группы 3-А специальности «Экономика и
бухгалтерский учет (по отраслям)»
Преподаватель Журавлёва Людмила Алексеевна

План занятия

I. ВВЕДЕНИЕ

1. Место налоговой системы Российской Федерации среди стран мира.

2. Удельный вес налога с доходов физических лиц в налоговой системе Российской Федерации.

II. Методика расчета налога с доходов физических лиц

1. Налоговая база при расчете НДФЛ:

- особенности определения налоговой базы при получении дохода в натуральной форме;

- особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках.

2. Порядок расчета налога с доходов физических лиц:

- стандартные вычеты;
- социальные вычеты;
- имущественные вычеты.

3. Отчетность в налоговую службу

III. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРОГРАММЫ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ОТЧЕТА:

1) порядок создания карточки учреждения и выбор отчетного периода

2) формирование данных по работникам

IV. ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДИЦИИ ПО НАЛОГУ С ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Введение

Являясь экономической основой практически любого государства, налоги всегда играли большую роль в жизни и развитии многих стран. Но в то же время, проблематика налогов является наиболее сложной и противоречивой. Сложность и несовершенство налоговой системы в России, приводит к тому, что по данным налоговых органов, лишь 17% всех экономических субъектов, функционирующих в России, полностью и в срок рассчитываются по своим налоговым обязательствам, 50% - производят платежи время от времени, а 33% вообще не платят налоги.

Налоговая система, в ее обобщенном понимании, представляет собой совокупность налогов, установленных законом.

Основой налоговой системы России считается Налоговый кодекс, а также федеральные законы, что касаются налогов и сборов.

Рассмотрим какое место занимает налоговая система России среди стран мира.

5 самых удобных налоговых систем мира

* Страна общее число налогов время, на расчет налогов полная ставка

1. Мальдивы	1	0	9,1%
2. Катар	1	36 час.	11,3
3. Гонконг	4	80	24,2
4. Сингапур	5	84	27,9
5. Кувейт	14	118	14,4

**КАК ВИДИМ САМАЯ ПРОСТАЯ НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА В
МАЛЬДИВАХ (ТУРИЗМ)**

5 самых сложных налоговых система мира

* Страна общее число налогов время, на расчет налогов полная ставка

53. Россия	35	446	49,7
172.Панама	59	482	50,6
173. Ямайка	72	414	51,3
180.Украина	99	848	58,4
181.Беларусь	112	1188	117,5

КАК ВИДИМ САМАЯ СЛОЖНАЯ НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА В БЕЛАРУСЬ



На современном этапе, для абсолютного большинства стран мира является актуальной проблема уклонения от уплаты налогов. Многие страны едины в стремлении осуществлять уголовное преследование лиц, злостно не исполняющих свои обязанности по уплате наложенных на них налогов.

В настоящее время налог на доходы физических лиц играет большую роль в обеспечении бюджетов всех уровней доходными источниками и в регулировании экономических процессов. Удельный вес НДФЛ в доходах консолидированного бюджета Российской Федерации и консолидированных бюджетов субъектов РФ

	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Удельный вес НДФЛ	21%	28,5%	25,2%

II. Методика расчета налога с доходов физических лиц

1.1. Налоговая база при расчете НДФЛ

Самый живой интерес

вызывает налог с дохода физических лиц.

Это не удивительно, поскольку им облагаются доходы любого человека. Являясь обязательным федеральным налогом, НДФЛ удерживается из зарплаты каждого работника производят



Формула расчета НДФЛ

$\text{НДФЛ} = \text{Налоговая база} \times \% \text{ ставку} / 100$

Налоговой базой служит доход – дивиденды или заработная плата, складывающаяся из начислений:

На величину налоговой базы влияют вычеты, на которые вправе рассчитывать некоторые категории плательщиков.

2. Порядок расчета налога с доходов физических лиц

Ставка налога, применяемая сегодня – **13% или 30%**. Нижний предел 13% применяется по отношению к доходам налоговых резидентов, т. е. граждан, находящихся на территории РФ не меньше 183 дней за предыдущие 12 месяцев. При несоблюдении этого условия плательщик не может быть налоговым резидентом и уплачивает НДФЛ с дохода 30%.



Льготы предоставляются в форме налоговых вычетов

Вычеты, связанные с выплатой зарплаты называются **стандартные**.

Законом установлены разные величины вычетов:

Вычет величиной 1400 руб. оформляют родители первого и второго несовершеннолетнего ребенка. Он применим до того времени, пока годовой доход не превысит 350 тыс. руб. с 2016 г. и предоставляется на ребенка возраста до 18 лет, либо до 24 лет, если он обучается на очном отделении. На третьего и последующих детей вычет составляет 3 000 руб.

Возьмем для примера расчет

За ноябрь 2015 г. сумма заработной платы бухгалтера Гришиной И. Г. составила 16 000 руб. У неё 2-ое детей. Рассчитать сумму налога уплаченную в бюджет.

Решение: 1) $16000 - 2800 = 13200$ руб., 2) $1300 * 13\% = 1716$ руб.

Расчет налога с доходов физических лиц

За январь 2016 г. сумма заработной платы бухгалтера Гришиной И. Г. составила 16 000 руб. У неё 2-ое детей. Рассчитать сумму налога уплаченную в бюджет.

Решение: 1) $16000 - 2800 = 13200$ руб., 2) $1300 * 13\% = 1716$ руб.

Социальные налоговые вычеты

- Прохождения обучения на себя, детей и членов семьи – братьев или сестер.
- Проведения лечения собственного и членов семьи.
- Внесения сумм пенсионного обеспечения (добровольного, негосударственного вида или накопительной части).
- Оплаты благотворительных мероприятий.

Обращаю внимание на данные налоговые вычеты тех лиц, кто будет из вас в дальнейшем учиться на платной основе

*

Имущественные налоговые вычеты

Налоговые льготы можно получить:

- **при строительстве или покупке недвижимости.**

В случае реализации имущества с 2015 года, бывшей в собственности менее 5-ти лет, лицо уплачивает налог в размере 13 % от стоимости, указанной в договоре. У налогоплательщика возникает обязанность подачи декларации 3-НДФЛ в Инспекцию ФНС по истечении года получения дохода.



3. Отчетность в налоговую службу

В 2015 году НДФЛ рассчитывается и удерживается при начислении дохода, т.е., начислив зарплату, бухгалтер перечисляет сумму налога в бюджет не позднее дня выдачи зарплаты. С 2016 года станет возможным перечислять НДФЛ на следующий день после выдачи зарплаты. Ежеквартально на каждого сотрудника организации составляют справку формы № 2-НДФЛ, в которой обязательно необходим ИНН

The image shows a blank form titled "СПРАВКА О ДОХОДАХ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА № 2-НДФЛ" (Certificate of Tax Deductions of an Individual). The form is divided into several sections: 1. Personal information of the taxpayer (name, INN, address, phone). 2. Information about the taxpayer as an individual (date of birth, passport details, residence). 3. Taxation of income (table for monthly income and tax). 4. Standard tax deductions (table for various types of deductions). 5. Summary of income and tax (total income, tax base, and tax amounts). The form includes fields for INN, OKATO, phone, date of birth, passport details, and residence. It also features tables for monthly income and tax, and a summary section at the bottom. The form is numbered "Формы № 2-НДФЛ" and "Информация ФНС 11.11.15".

Отчет по

Предприниматели отчитываются по подоходному налогу, ежегодно предоставляя декларацию формы 3-НДФЛ. Неуплата или несвоевременная уплата налога или несвоевременное предоставление отчетности, конечно, повлекут штрафные санкции в размере 20% от неуплаченной суммы. Возможна блокировка всех счетов компании.

0330 9018

ИНН

Приложение №1

Стр. 0 0 1

Форма по КНД 1151020

Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ)

Номер корректировки: Налоговый период (код): 3 : 4 Отчетный налоговый период:

Представляется в налоговый орган (код): Код категории налогоплательщика (780 – физическое лицо за исключением индивидуального предпринимателя, нотариусов и другого лица, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет и главы крестьянского (фермерского) хозяйства):

Код по ОКАТО:

Фамилия:

Имя:

Отчество:

Номер контактного телефона:

На страницах с приложением подтверждающих документов или их копий на листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей декларации, подтверждаю:

1 – налогоплательщик
 2 – представитель налогоплательщика

(фамилия, имя, отчество полностью)

(наименование организации – представителя налогоплательщика)

Подпись _____ Дата: . .

МП _____
Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении декларации

Данная декларация представлена (код)

на страницах с приложением подтверждающих документов или их копий на листах

Дата представления декларации: . .

Зарегистрирована за №

(Фамилия, И. О.) (Подпись)

ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ОТЧЕТА:

1. Проверка полноты заполнения сведений для формирования отчета по НДФЛ.

Подготовка к формированию отчета - хороший повод провести ревизию в настройках параметров учета, проверить, не изменились ли за прошедший год реквизиты организации

Важно! При внесении изменений в ОКАТО и КПП подразделений вам придется перепровести все документы, связанные с расчетом НДФЛ.

2. Формирование данных по работникам.

В течение года сотрудники могли менять паспорт и место регистрации. Попросите их обновить сведения. Проверьте, установлен ли КЛАДР (классификатор адресов), использовали ли его при занесении адресов в базу программы.

IV. ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДИЦИИ ПО НАЛОГУ С ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

НДФЛ по значимости источников государственных доходов стоит в приоритете, по сравнению с другими налогами. Так, поступления от подоходного налога занимают наибольший удельный вес в структуре доходов бюджетов разных уровней. Рассмотрим удельный вес НДФЛ в доходах консолидированного бюджета и бюджетов субъектов Федерации за 2011-2013гг:

Бюджет	2011г	2012г	2013г
Консолидированный бюджет РФ, %	21	22	22
Консолидированный бюджет субъекта федерации, %	38,2	39,1	41,9

Как мы видим, доля поступлений по налогу на доходы физических лиц имеет стабильный характер, показатели по бюджету субъекта федерации с каждым годом возрастают на некоторую долю процентов. По указанным данным в таблице, можно сделать вывод, что НДФЛ является одним из основных налогов, образующих бюджет. Объем поступлений зависит от заработной платы и роста доходов населения.

Основные проблемы налогообложения НДФЛ

- * **1. Система контроля** налоговых органов за чрезмерными доходами физических лиц практически отсутствует. Налоговые органы РФ не могут обеспечить 100%-ую собираемость налогов.
- * **2. Проблема выбора ставок** налога на доходы физических лиц. В настоящий момент в России действует 13-ти процентная плоская ставка, введённая ещё в 2001 году.

Основным предложениям по совершенствованию налога

1. **Введение** прогрессивной ставки налога.
2. **Введение** необлагаемого минимума (доход не подлежит обложению до 10 000 рублей).
3. **Увеличение** размера налоговых вычетов на основании прожиточного минимума и средней заработной платы.
4. **Ужесточение** контроля по собираемости налога на доходы, в первую очередь с тех лиц, у кого доход превышает средний уровень.

Подводя итог, можно сказать, что система подоходного налогообложения не совершенна в качественном преобразовании. От неё требуется, с одной стороны, служить инструментом социальной политики, направленной на выполнение экономических задач, а с другой, обеспечивать финансовыми ресурсами потребности органов местного самоуправления. Все вышеперечисленные меры по совершенствованию НДФЛ помогут повысить уровень поступлений налога в бюджеты разных уровней, а также послужат достижению социальной справедливости при налогообложении доходов физических





СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ