

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

<b>53. Россия</b>	<b>35</b>	<b>446</b>	<b>49,7</b>
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.







# 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      2

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  
(760 – физическое лицо за исключением индивидуального предпринимателя, нотариуса 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      страниц 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