**Налог на доходы физических лиц** (**НДФЛ**)

**Главой 23 НК РФ установлен порядок исчисления и уплаты  
налога на доходы физических лиц (НДФЛ).** Если физическое лицо не  
является индивидуальным предпринимателем, как правило, исчисление  
и удержание НДФЛ осуществляется налоговым агентом (организацией,  
индивидуальным предпринимателем, которые осуществляют выплаты в  
различных формах). Физическое лицо, даже если работает наемным  
работником, в некоторых случаях обязано декларировать свои доходы  
самостоятельно, а также есть право на различные налоговые вычеты при  
наличии соответствующих документов.  
 **Налогоплательщиками НДФЛ** признаются физические лица,  
являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации  
(облагаются доходы, полученные в стране и за рубежом), а также  
физические лица, получающие доходы от источников в Российской  
Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.  
Возраст или наличие постоянной работы не является  
определяющим фактором для включения физического лица в состав  
налогоплательщиков. Например, если несовершеннолетний получит  
доходы, облагаемые НДФЛ, ему необходимо выполнить обязанность по  
уплате налога с помощью законных представителей, в данном случае это  
будет родитель.  
 **Налоговыми резидентами** признаются физические лица,  
фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183  
календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период  
нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается  
на периоды его выезда за пределы территории Российской Федерации  
для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения, а  
также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с  
выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях  
углеводородного сырья.

В соответствии со ст. 41 НК РФ, **доходом признается  
экономическая выгода в денежной или натуральной форме,**учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой  
такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с гл.23 НКРФ.  
 **Налоговая база** определяется отдельно по каждому виду доходов,  
в отношении которых установлены различные налоговые ставки. В **п. 2.1.  
ст. 210 НК РФ** выделяются виды налоговых баз, каждая из которых  
облагается у резидентов по ставке **13%** (заработная плата, дивиденды и  
т.п.), а величина выше 5 млн. руб. облагается по ставке 15%.

**Особенности определения доходов, полученных в денежной,  
натуральной форме и в форме материальной выгоды.**

При получении налогоплательщиком дохода от организаций и  
индивидуальных предпринимателей **в натуральной форме** в виде  
товаров (работ, услуг), иного имущества, налоговая база определяется как  
стоимость этих товаров (работ, услуг) иного имущества, исчисленная  
исходя из их цен, определяемых в порядке, аналогичном  
предусмотренному **ст. 105.3 НК РФ** (пример, натуральная оплата труда).  
В ст. 212 НК РФ установлены особенности определения налоговой  
базы при получении доходов в виде материальной выгоды. Но  
предусмотрено освобождение, если они получены в 2021-2023 гг.

**Состав необлагаемых доходов**.

В ст. 217 НК РФ приводится перечень доходов, не облагаемых НДФЛ  
полностью или в определенной величине за налоговый период. Не  
облагаются суммы единовременных выплат (в том числе в виде  
материальной помощи), осуществляемых:  
• работодателями членам семьи умершего работника, бывшего  
работника, вышедшего на пенсию, или работнику, бывшему  
работнику, вышедшему на пенсию, в связи со смертью члена  
(членов) его семьи;

* при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка, установлении  
  опеки над ребенком, выплачиваемой в течение первого года после  
  рождения (усыновления, удочерения), установления опеки, но не  
  более 50 тысяч рублей на каждого ребенка;  
  • 4 тыс. рублей — в отношении материальной помощи по иным  
  основаниям (это же ограничение устанавливается на подарки от  
  работодателей);  
  • не облагается компенсация стоимости путевок, на основании  
  которых указанным лицам оказываются услуги санаторно-  
  курортными и оздоровительными организациями, находящимися  
  на территории РФ;  
  • доходы, полученные в порядке дарения недвижимого имущества,  
  транспортных средств, акций, цифровых финансовых активов,  
  цифровых прав, освобождаются от налогообложения в случае, если  
  даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими  
  родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ  
  (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и  
  усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и  
  неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и  
  сестрами).

**Налоговые последствия сделок с имуществом.**

Руководствуясь ст. 217, 217.1, 220 НК РФ, при исчислении НДФЛ, когда осуществляются сделки с имуществом, нужно ответить на следующие вопросы:  
1. Какой договор заключается (аренда, продажа, дарение, мена)?  
2. Какой вид имущества (движимое, недвижимое, транспортные  
средства)?  
3. Заключается ли сделка с членом семьи?  
4. Какова стоимость (и есть ли подтвержденные расходы)?  
5. Какой срок владения имуществом (3 или 5 лет)?  
6. Можно ли применить налоговые вычеты?  
7. Нужно ли подавать налоговую декларацию?

8. Можно ли получить вычет у налогового агента.

**Налоговые ставки.**

**«Процентные доходы» облагаются с учетом прогрессии** как  
разница между полученными процентами и суммой процентов,  
рассчитанной как произведение одного миллиона рублей и  
максимального значения ключевой ставки Центрального банка  
Российской Федерации из действовавших по состоянию на 1-е число  
каждого месяца в указанном налоговом периоде  
 **Прогрессия не применяется для физических лиц налоговых  
резидентов РФ** в отношении доходов от продажи имущества (за  
исключением ценных бумаг) и (или) доли (долей) в нем, доходов в виде  
стоимости имущества (за исключением ценных бумаг), полученного в  
порядке дарения, а также подлежащих налогообложению доходов,  
полученных такими физическими лицами в виде страховых выплат по  
договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению.  
Дивиденды облагаются по ставке **13%,** если они получены лицами,  
не являющимися налоговыми резидентами РФ — **15%.**

**Налоговые вычеты.**

**В ст. 218 НК РФ установлены основания,** при которых можно  
получить **стандартный налоговый вычет** «на себя» («льготные категории  
граждан») и «на детей», доход налогоплательщика, облагаемый по ставкам  
13%-15% (за исключением доходов от долевого участия в деятельности  
организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами,  
являющимися налоговыми резидентами РФ), исчисленный нарастающим итогом с

начала налогового периода), превысил 350тыс.руб.

**Инвестиционные налоговые вычеты установлены ст. 219 НК РФ,**при этом возможен упрощенный порядок применения вычетов без  
декларирования доходов, путем осуществления налоговыми органами  
информационного взаимодействия с коммерческими банками.

**В ст. 219 НК РФ установлены основания**, при которых можно  
получить **социальный налоговый вычет** на благотворительность,  
лечение, обучение, фитнес, а также ограничения по величине за  
налоговый период. При этом обязательное условие — налогоплательщик  
должен иметь доходы, облагаемые по ставке 13% (15%).  
 **Имущественный налоговый вычет предоставляется в  
соответствии со ст. 220 НК РФ** с учетом следующих особенностей:  
осуществляется приобретение или продажа имущества, каков источник  
приобретения (семейный капитал, военная ипотека), какой срок  
владения имуществом был определен, предельные значения — 3 млн.  
руб. (ипотека), 2 млн. руб. (строительство дома, приобретение жилой  
недвижимости), 1 млн. руб. или расходы, связанные с приобретением  
жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые  
помещения, садовых домов или земельных участков или доли (долей) в  
указанном имуществе.

**Как получить социальный вычет у работодателя?**

1) Подготовить документы, подтверждающие право на получение  
вычета (на обучение, лечение и покупку медикаментов и др., копии  
свидетельств о рождении, о браке).  
2) Представить в налоговый орган по месту жительства заявление  
о подтверждении права на социальный вычет и подтверждающие  
документы. ИФНС лишь проинформирует налогоплательщика о  
результатах рассмотрения его заявления (о подтверждении права на  
вычет).  
3) Уведомление о праве на социальный вычет формируется в срок,  
не превышающий 30 календарных дней.  
4) Работодатель получает из налогового органа уведомление о  
подтверждении права на вычет.  
5) Начиная с месяца, в котором были представлены заявление и  
уведомление, работодатель предоставляет работнику вычет по НДФЛ.  
Вычет предоставляется посредством неудержания НДФЛ с суммы дохода,  
соответствующей размеру предоставленного вычета. Последним месяцем для начисления вычетов является декабрь либо месяц, в  
котором вычет учтен полностью. Перенос на следующий год не  
предусмотрен.

**Порядок исчисления и удержания НДФЛ налоговым агентом.**Исчисление сумм НДФЛ производится налоговыми агентами на  
дату фактического получения дохода нарастающим итогом с начала  
налогового периода применительно ко всем доходам, начисленным  
налогоплательщику за данный период (по ставке 13% или 15%), с зачетом  
удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы  
налога. Т.е. физическое лицо получит доход за вычетом НДФЛ.  
Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и  
удержанного налога за период с 23-го числа предыдущего месяца по 22-е  
число текущего месяца не позднее 28-го числа текущего месяца (для  
декабря — особые правила).

**Налоговая декларация.**

Налоговая декларация представляется налогоплательщиками,  
указанными:  
• в ст. 227 НК РФ (для ИП — уплата НДФЛ до 15 июля 2023 г.);  
• ст.227.1(иностранныеграждане); • пункте 1 статьи 228 (не удержан доход — уплата НДФЛ до 1декабря2023г.). Т.е. это те ситуации, когда **необходимо**

**самостоятельно заявить доход и уплатить НДФЛ в бюджет.**

**Налоговые проверки в отношении физических лиц, получающих  
доходы.**

**Камеральная налоговая проверка** (КНП) проводятся в  
соответствии со ст. 88 НК РФ максимально в течение трех месяцев с даты  
предоставления налоговой декларации. Предусмотрена обязанность  
предоставлять документы, подтверждающие расходы (налоговые  
вычеты). КНП проводится также в отношении ИП. По окончании в течение месяца будет произведен возврат НДФЛ в случае наличия  
положительного сальдо. Если НДФЛ уплачивает налоговый агент,  
проверяется специальный расчет по форме 6-НДФЛ.

**Участие физических лиц в мероприятиях налогового контроля:  
что делать, если вызвали в качестве свидетеля, понятого, переводчика.**Физическое лицо обязано явиться в налоговый орган на допрос,  
осуществить перевод, выполнить обязанности понятого в соответствии с  
оформленными документами. Есть статьи, предусматривающие  
**ответственность за неявку** **(неправильное выполнение обязанностей).**Поведение физического лица, независимо от того, кем он является  
в организации (работником, бывшим работником, руководителем и т.д.)  
должно основываться на знании прав и обязанностей, установленных НК  
РФ. Главное в ответах **не выходить за рамки заданных вопросов и  
заранее продумать линию поведения,** в т.ч. учитывать реальную  
ситуацию.