**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.