МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

"КАЗАНСКИЙ (ПРИВОЛЖСКИЙ) ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ, ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ

КАФЕДРА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

А.И. Хайруллова, В.И. Насырова, А.Р. Хафизова

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

Казань

2023

УДК 336.22

Печатается по рекомендации учебно-методической комиссии Института управления, экономики и финансов Казанского (Приволжского) федерального университета

Налогообложение физических лиц: учебное пособие / А.И. Хайруллова, В.И. Насырова, А.Р. Хафизова – Казань: Казан. ун-т, 2023. – 100 с.

В настоящем учебном пособии раскрываются теоретические и практические аспекты налогообложения физических лиц в Российской Федерации. Учебное пособие предназначено для студентов вузов обучающихся по направлению подготовки бакалавриата 38.03.01 «Экономика».

Рецензенты:

Е.В. Болонина – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансовых рынков и финансовых институтов Казанского (Приволжского) федерального университета

И. Р. Киреева – главный бухгалтер ОА «Газпром межрегионгаз Казань»

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 4
1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 5
1.1.Роль и значение налогообложения физических лиц в налоговой системе 5
1.2. Физические лица как налогоплательщики 8
1.3.Модели налогообложения физических лиц 11
Практические ситуации 12
Вопрос для самоконтроля 13
Тесты 13
Практические задания 15
2.НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 16
2.1. Резиденты и нерезиденты для целей налогообложения доходов физических лиц 16
2.2. Налогооблагаемые доходы физических лиц 21
2.3. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц 23
Практические ситуации 34
Вопросы для самоконтроля 35
Тесты 35
Практические задания 41
3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В РАМКАХ ОБЩЕЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ 43
3.1. Объект налогообложения индивидуальных предпринимателей налогом на доходы физических лиц 43
3.2. Порядок исчисления налога на доходы физических лиц индивидуальными предпринимателями 45
3.3. Особенности применения профессиональных налоговых вычетов индивидуальными предпринимателями 47
3.4. Страховые взносы, уплачиваемые индивидуальными предпринимателями 49
Практические ситуации 51
Вопросы для самоконтроля 52
Тесты 53
Практические задания 54
4. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В РАМКАХ СПЕЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЖИМОВ 56
4.1. Упрощенная система налогообложения для индивидуальных предпринимателей 56
4.2. Автоматизированная упрощенная система налогообложения для индивидуальных предпринимателей 67
4.3.Патентная система налогообложения 74
4.4.Налог на профессиональный доход 83
Практические ситуации 91
Вопросы для самоконтроля 92
Тесты 93
Практические задания 97
Список рекомендуемой литературы 100

ВВЕДЕНИЕ

Исследование вопросов налогообложения физических лиц идет в последнее время в двух направлениях: подоходное и поимущественное налогообложение. Однако и в тех и других работах часто встречаются обозначенные авторами проблемы построения системы социально-регулирующего налогообложения физических лиц, социального неравенства, неравенства благосостояния, взаимосвязи распределения богатства и фискальной политики, национальные и международные перспективы налогообложения богатства и наследств.

В России по данным многих ученых и практиков наблюдается перекос уровня неравенства богатства в сторону увеличения его отрыва от бедности, расслоение общества на супербогатых и беднейших. При этом, при построении системы налогообложения физических лиц необходимо тонко чувствовать грань, за которой излишнее налогообложение богатства может привести к потери капиталов, их бегству и выводу активов.

Знания в области формирования налоговых баз по налогу на доходы физических лиц, условий налогообложения доходов, полученных от предпринимательской деятельности физическими лицами, моделей налогообложения физических лиц принципиально важны для качественной и эффективной работы будущих экономистов. Целью учебного пособия является оказание помощи студентам в систематизации и закреплении полученных ими знаний и умений по вопросам налогообложения физических лиц. Учебное пособие может быть полезно для преподавателей, практиков сфера деятельности которых связана с исчислением и уплатой налогов, индивидуальным предпринимателям и всем, кто интересуется налоговой тематикой.

Для успешного освоения теоретический и методический материал представлен в виде схем и таблиц, удобных для восприятия. Учебное пособие состоит из четырех разделов, которые позволяют последовательно рассмотреть вопросы теории и практики налогообложения физических лиц. В пособии предложены практические примеры, вопросы для самоконтроля, тесты и практические задания.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1. Роль и значение налогообложения физических лиц в налоговой системе
1.2. Физические лица как налогоплательщики
1.3. Модели налогообложения физических лиц

1.1. Роль и значение налогообложения физических лиц в налоговой системе

Таблица1.1.1

Исторические этапы развития налогов

Этапы	Характеристика этапов
1 этап	Зарождение института государства. Переход родового общества к рабовладельческому строю. (Древний Рим и Древняя Греция – 2 – 1,5 тыс. л. до н.э.)
2 этап	Развитие феодального общества. (Западная и Восточная Европа – 10-17 вв. н.э.)
3 этап	Зарождение капитализма. (Западная и Восточная Европа – 18-20 вв. н.э.) Меркантилисты, физиократы, классическая школа)
4 этап	Социально ориентированный капитализм. Налоги носят социальный характер и стремятся к реализации принципа справедливости



Рис. 1.1.1. Виды налогов с населения

Таблица 1.1.2

Классификация налогов с физических лиц

Критерий классификации	Характеристика
Налоги, уплачиваемые физическими лицами при получении дохода	Эти налоги, как правило, взимаются у источника получения дохода, например при выплате заработной платы, дивидендов. В экономической теории содержание понятия «доход» трактуется неоднозначно. Установление видов налогооблагаемых доходов от «источников», из которых регулярно поступают денежные или вещественные ценности, базируется на теории источников (ее представителем является Б. Фистинг)
Налоги, уплачиваемые физическими лицами при использовании дохода: налоги на действия (хозяйственные акты, финансовые операции, оборот от реализации товаров, работ, услуг)	В истории налогообложения неоднократно предпринимались попытки ввести налог на расходы. Однако в силу технических причин (невозможности увязки расходов с налогоплательщиком) они были безуспешны. Связующим пунктом между расходами и их обложением может выступать процесс покупки или предпринимательский оборот. В России индивидуальные предприниматели уплачивают такие налоги с оборота, как НДС, акцизы на отдельные виды товаров. В 1991 г. и в 2002–2003 гг. в России взимался налог с продаж
Налоги, уплачиваемые физическими лицами с возникновения, прироста и движения имущества	Налог на возникновение имущества представляет собой налог на имущество, находящееся в распоряжении собственника на конкретную дату. Вне зависимости от налогообложения связанных с имуществом доходов само имущество (и соответственно, прирост стоимости имущества) может быть предметом налогообложения. С точки зрения подоходного налогообложения в широком смысле прирост имущества представляет собой часть базы для исчисления подоходного налога. Налог на прирост имущества исчисляется в рамках одного периода (например, налог на прибыль). Налог на движение имущества взимается при передаче имущества в собственность другого лица (например, налог на наследство и дарение). Большинство поимущественных налогов взимается регулярно (налоги на имущество физических лиц или организаций), но могут быть и разовые, нерегулярные платежи (налог на наследство)
Налоги, уплачиваемые физическими лицами при использовании природных ресурсов	Платежи за пользование природными ресурсами предназначены для регулирования взаимоотношений государства и хозяйствующих субъектов по поводу использования конкретного природного фактора

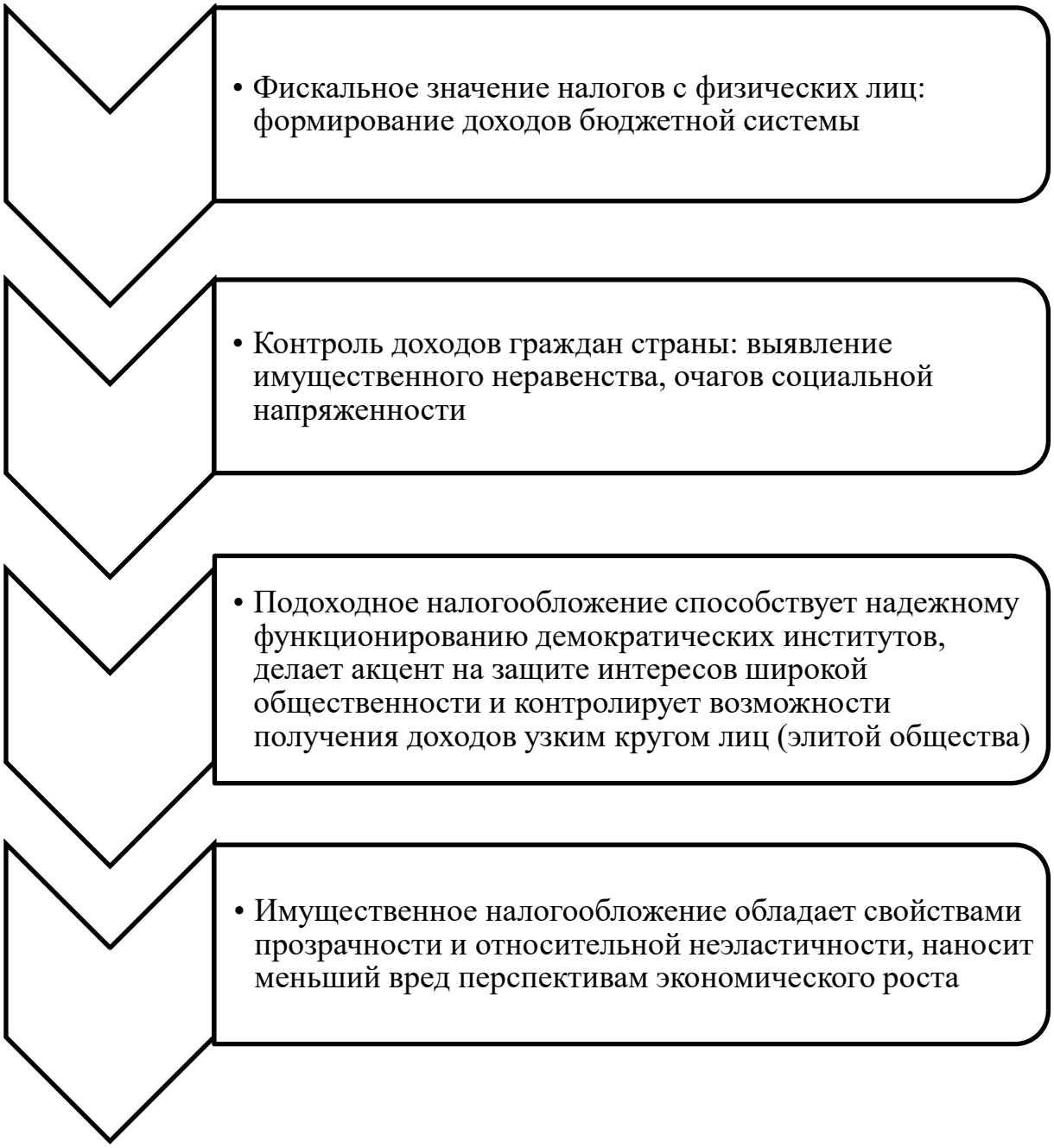


Рис. 1.1.2. Социально-экономическое значение налогообложения физических лиц

1.2. Физические лица как налогоплательщики

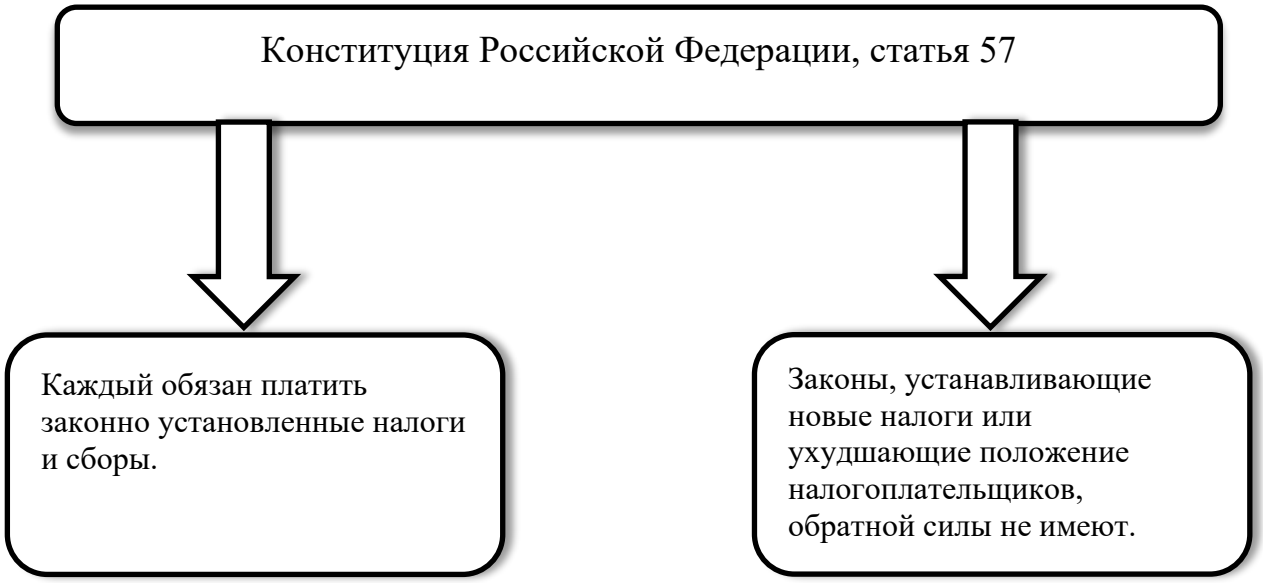


Рис. 1.2.1. Возникновение обязанности по уплате налогов и сборов

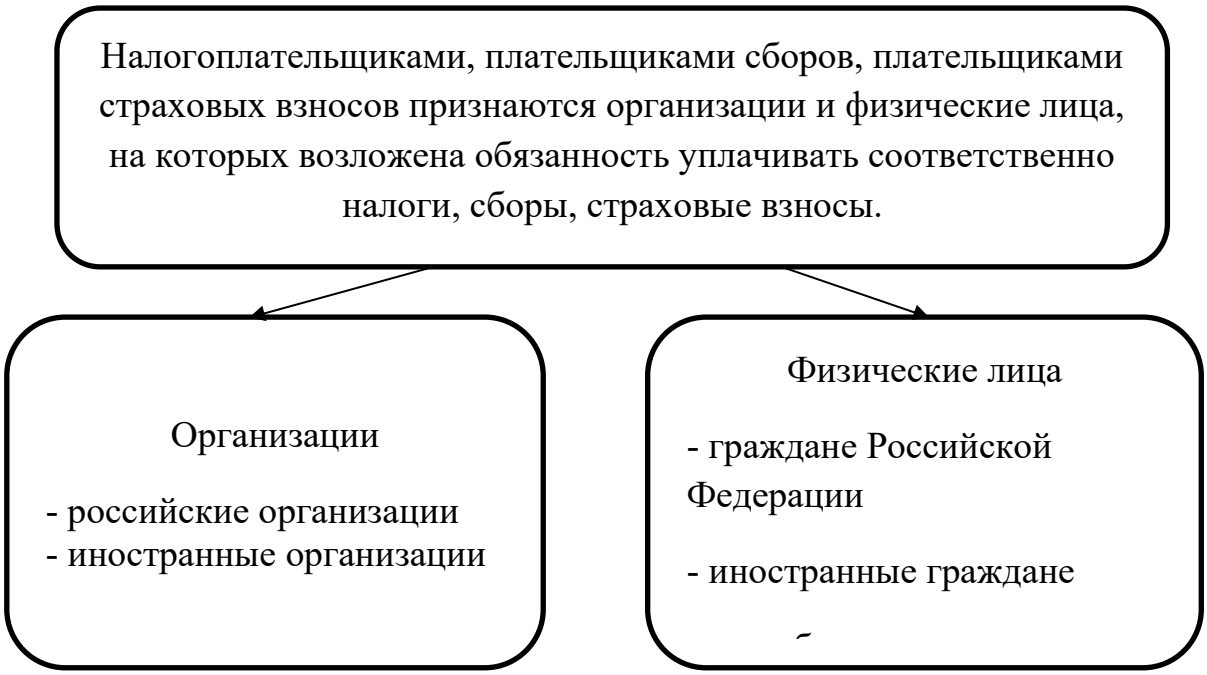


Рис. 1.2.2. Налогоплательщики

Индивидуальные предприниматели

физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы крестьянских (фермерских) хозяйств.

Самозанятые лица

физические лица и индивидуальные предприниматели – налогоплательщики налога на профессиональный доход

Рис. 1.2.3. Индивидуальные предприниматели и самозанятые лица

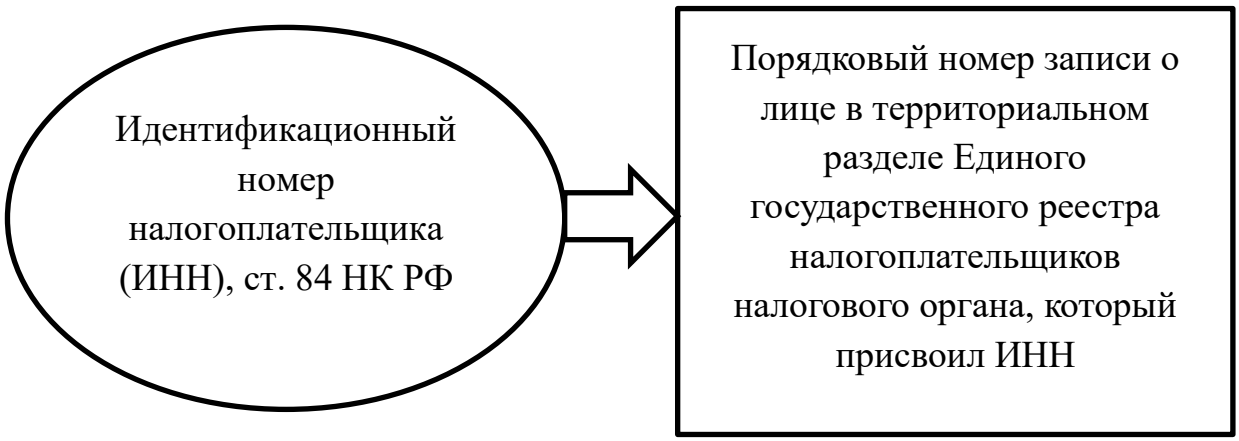


Рис. 1.2.4. Учет налогоплательщиков - физических лиц в налоговых органах

Таблица 1.2.1

Структура ИНН для физического лица

12-тизначный цифровой код NNNNXXXXXXCC	
Знак	Значение
NNNN (4 знака):	для российских организаций и физических лиц - код налогового органа, который присвоил ИНН;
XXXXXX (6 знаков):	порядковый номер записи о лице в территориальном разделе Единого государственного реестра налогоплательщиков налогового органа, который присвоил ИНН;
CC (2 знака):	контрольное число, рассчитанное по специальному алгоритму, установленному Федеральной налоговой службой

Таблица1.2.2

Возможности личного кабинета налогоплательщика

№ п/п	Характеристика
1.	может использоваться для получения налогоплательщиком документов от налоговой инспекции
2.	для передачи в налоговую инспекцию документов (информации), сведений в электронной форме
3.	контролировать состояние расчетов с бюджетом по налогам
4.	получать налоговые уведомления
5.	представлять в налоговую инспекцию сообщения, уведомления, заявления о предоставлении налоговой льготы или подтверждении права на налоговый вычет
6.	заполнить и представить в налоговую инспекцию налоговую декларации по форме 3-НДФЛ
7.	обратиться в налоговую инспекцию без личного визита
8.	оплатить налоговую задолженность и налоговые платежи, сформировать платежные документы

1.3. Модели налогообложения физических лиц

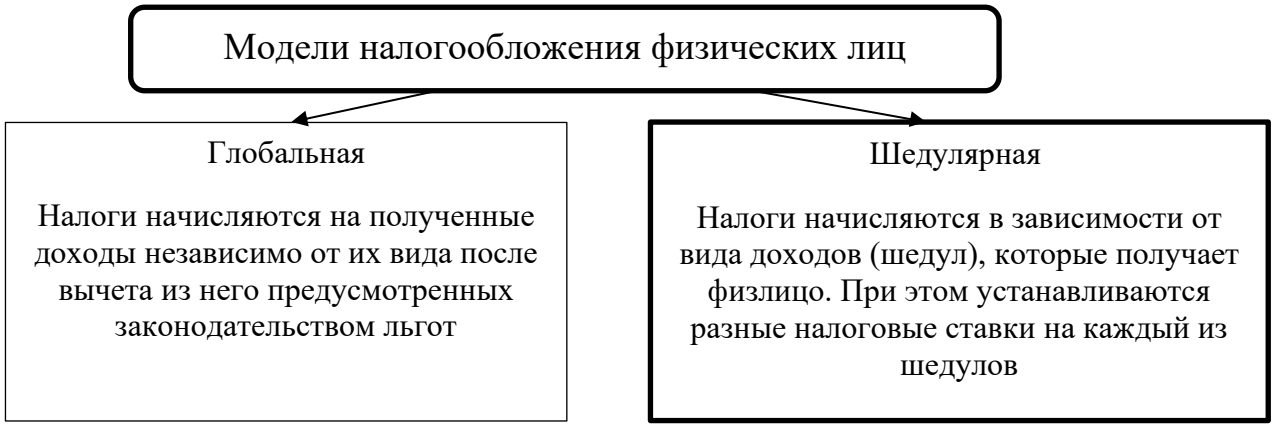


Рис. 1.3.1. Модели налогообложения физических лиц

Таблица 1.3.1

Принципы налогообложения доходов физических лиц

Принцип	Характеристика принципа
Принцип резидентства (постоянных жителей)	Любые доходы лица из любых источников, в том числе иностранных, подлежат налогообложению в стране резидентства. Принцип резидентства предусматривает налоговую ответственность как физического, так и юридического лица по месту нахождения его налогового домицилия (все доходы, полученные в разных юрисдикциях проведения коммерческой деятельности, облагаются налогами в стране, в которой эти лица являются резидентами).
Принцип происхождения дохода	Доходы, полученные на территории страны подлежат налогообложению на территории страны. Принцип территориальности реализует налоговый суверенитет каждого государства (все доходы, полученные на данной территории, подлежат налогообложению в юрисдикции их происхождения). В России применяется принцип резидентства, поэтому особенно важно четко определить место резидентства того или иного хозяйствующего субъекта.

Налоговое резидентство - это правовая связь государства с физическими лицами и организациями, основанная на том или ином отношении последних к территории данного государства, устанавливаемая в целях налогообложения. Налоговый резидент РФ обязан платить налоги с доходов, полученных как на территории РФ, так и за ее пределами. Во избежание возникновения двойного налогообложения дохода РФ были заключены межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения.

Рис. 1.3.2. Понятие резидентства для целей налогообложения физических лиц в России

Практическая ситуация

Гражданин России, житель Санкт-Петербурга, в течение календарного года находился на территории трех стран: 179 дней в России — стране постоянного проживания, 38 дней на территории ФРГ во время двух заграничных командировок, (при этом у него нет в собственности недвижимости и постоянного места жительства в ФРГ), а оставшиеся 148 дней — в Италии, где проходила научная стажировка. В Италии данное физическое лицо имело вид на жительство на основании национальной шенгенской учебной визы. Рассмотрим какая страна является в данном случае государством налогового резидентства. Поскольку гражданин находился на территориях трех стран, необходимо применить соответствующие критерии налогового резидентства, предусмотренные внутренними правовыми нормами России, Германии и Италии.

1. Россия: налоговое резидентство в Российской Федерации отсутствовало, поскольку не выполнялся критерий постоянного местонахождения на территории страны в течение как минимум 183 дней в течение 12 последовательных месяцев.

2. Германия: налоговое резидентство отсутствовало, поскольку, на территории Германии критерий наличия постоянного места жительства превалирует над количеством дней, проведенных на территории страны. Так как у гражданина отсутствует постоянное место жительства, то и статус налогового резидента отсутствует. Также не был соблюден критерий 183 дней, необходимый для признания иностранного гражданина налоговым резидентом ФРГ.

3. Италия: налоговое резидентство также отсутствовало, поскольку нахождение на территории Италии на основании национальной шенгенской учебной визы не является основанием для признания Италии центром жизненных

интересов, что является необходимым условием признания резиденства наряду с количеством дней пребывания.

В итоге у данного гражданина России страна налогового резидентства отсутствовала. Несмотря на ситуацию отсутствия налогового резидентства во всех странах, для определения подхода к налогообложению полученных доходов необходимо воспользоваться соглашениями об избежании двойного налогообложения между РФ и Германией, РФ и Италией, Германией и Италией.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите основные налоги с населения в России.
2. В чем состоит социально-экономическое значение налогов с населения?
3. На какие группы можно разделить налоги с физических лиц?
4. В чем состоит назначение налога на доходы физических лиц?
5. С какой целью взимаются поимущественные налоги?
6. Для чего предназначена государственная пошлина?
7. Назовите исторические этапы развития налогообложения физических лиц.
8. Оцените достоинства и недостатки моделей налогообложения физических лиц.
9. В чем отличия глобальной и шедулярной систем налогообложения доходов физических лиц?
10. Как чрез налогообложение реализуется участие граждан в жизни общества?

Тесты

1. Региональные налоги, уплачиваемые физическими лицами:
а) налог на игорный бизнес;
б) транспортный налог;
в) налог на имущество организаций.

2. Федеральные налоги, уплачиваемые физическими лицами
а) налог на доходы физических лиц;
б) налог на добавленную стоимость;
в) земельный налог.

3. Местные налоги, уплачиваемые физическими лицами:
а) земельный налог;
б) транспортный налог;
в) страховые взносы.

4. Идентификационный номер налогоплательщика – это:

а) уникальный код налогоплательщика, присваиваемый налоговыми органами;

б) уникальный код налогоплательщика, присваиваемый органами местного самоуправления;

в) уникальный код налогоплательщика, присваиваемый финансовыми органами.

5. Для целей налогообложения физическими лицами признаются:

а) граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

б) граждане Российской Федерации – налоговые резиденты;

в) физические лица – налоговые резиденты.

6. Главы крестьянских (фермерских) хозяйств для целей налогообложения признаются:

а) индивидуальными предпринимателями;

б) физическими лицами.

7. Физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем

а) не может применять специальные налоговые режимы;

б) может применять патентную систему налогообложения;

в) может уплачивать налог на профессиональный доход

8. Льготами признаются:

а) предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков преимущества;

б) предоставляемые категориям налогоплательщиков преимущества;

в) предоставляемые налогоплательщикам преимущества.

9. Налогоплательщики имеют право:

а) получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию (в том числе в письменной форме) о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах;

б) получать по месту своего учета от налоговых органов платную информацию (в том числе в письменной форме) о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах;

в) получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную и платную информацию (в том числе в письменной форме) о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах.

10. Система налогов в Российской Федерации состоит из:

а) двух уровней;

б) трех уровней;
в) четырех уровней.

Практические задания

1. На основании изучения материалов статистической отчетности России, определите реализацию фискальной функции налогов с физических лиц в бюджетах разного уровня. Выявите тенденции, результаты оформите в виде таблиц.

2. Используя статистическую отчетность стран ближнего и дальнего зарубежья, определите структуру налоговых поступлений от физических лиц в бюджеты разного уровня. Выявите тенденции, проведите аналогии с Россией.

3. На основании изучения материалов научной и периодической литературы России, зарубежных стран (научные публикации и обзоры), обобщите практику применения принципов президенства, предусмотренных для физических лиц.

2.НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. Резиденты и нерезиденты для целей налогообложения доходов физических лиц

2.2. Налогооблагаемые доходы физических лиц

2.3. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц

2.1. Резиденты и нерезиденты для целей налогообложения доходов физических лиц

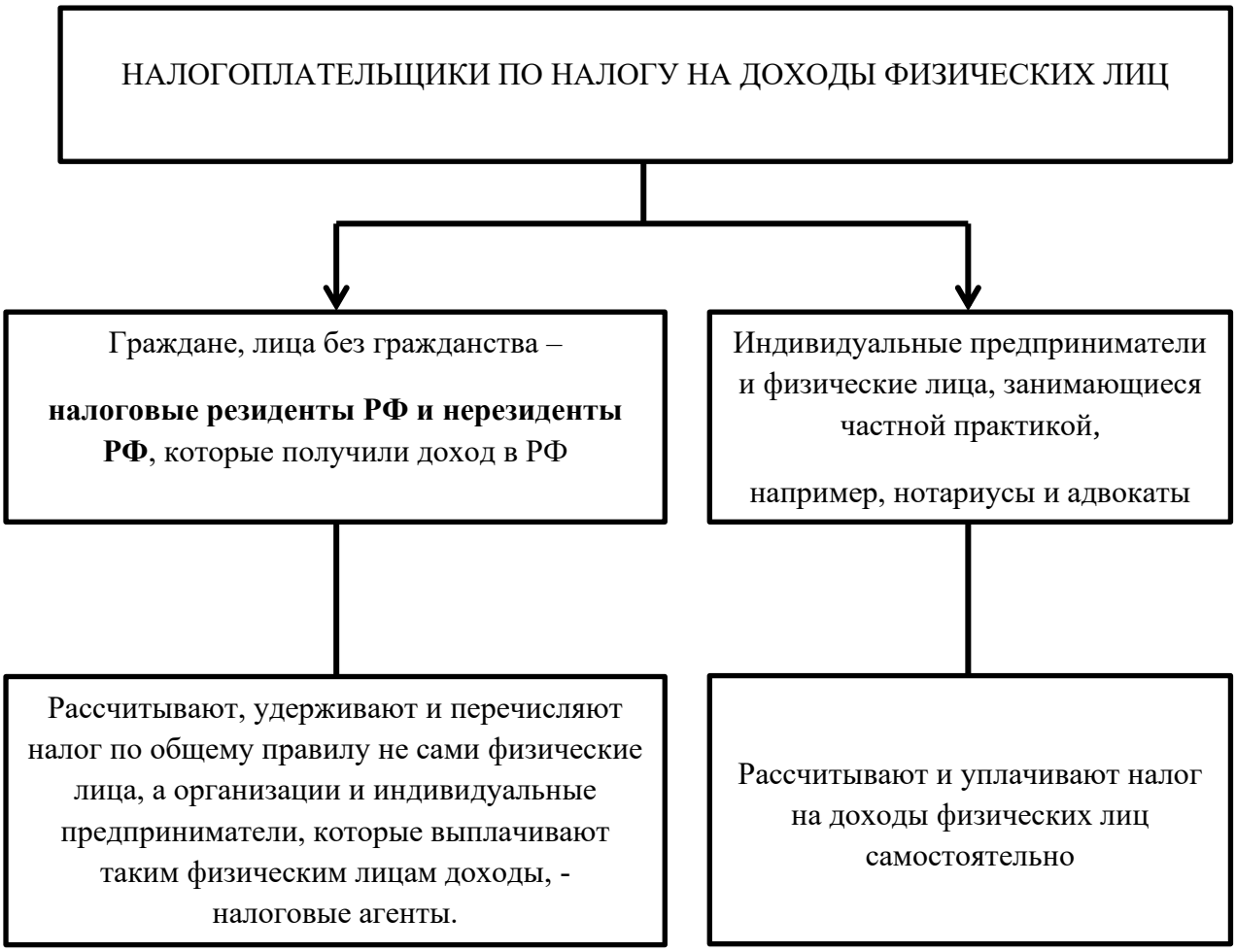


Рис.2.1.1.Налогоплательщики по налогу на доходы физических лиц

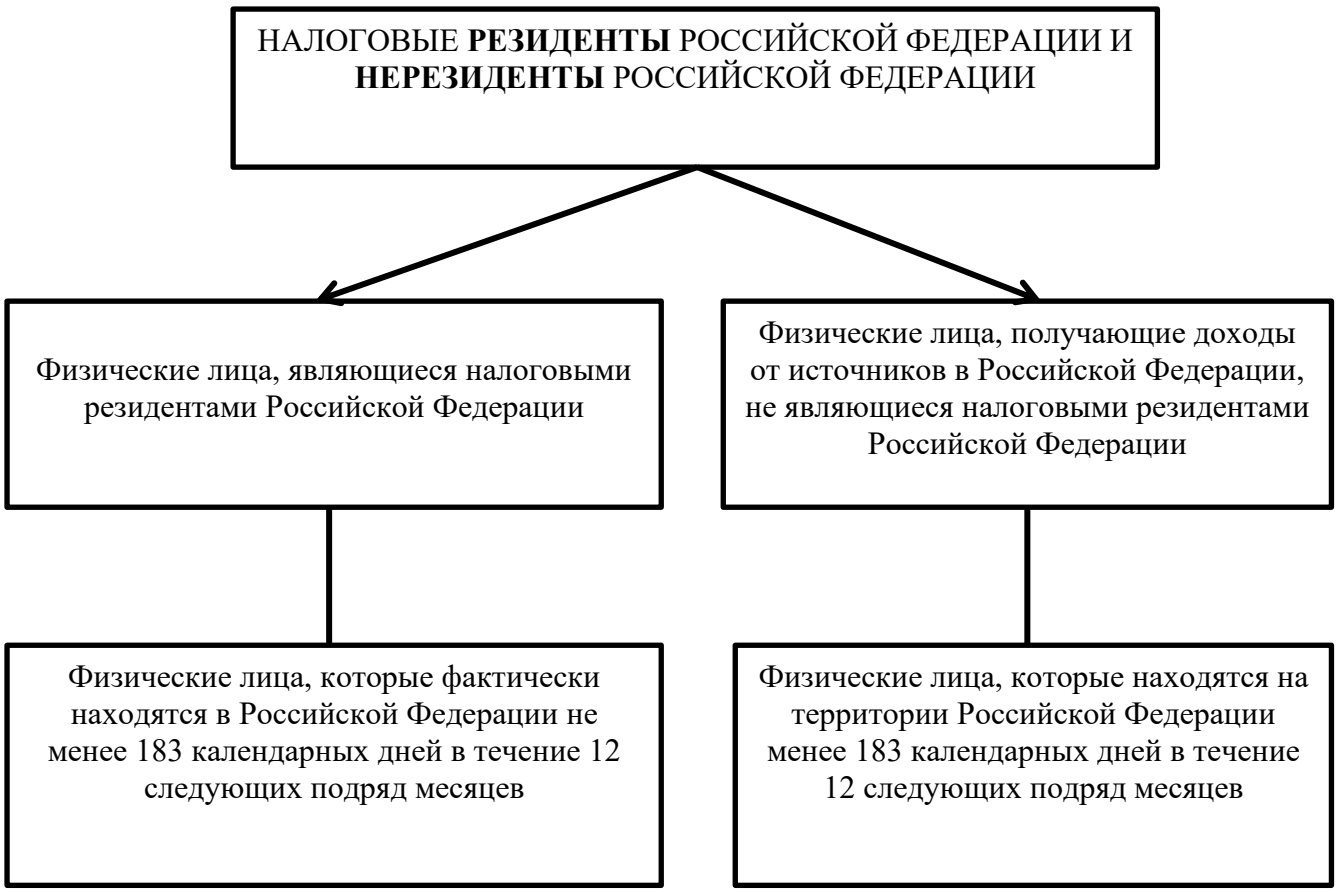


Рис.2.1.2. Налоговые резиденты Российской Федерации и нерезиденты Российской Федерации

Таблица 2.1.1

Объект налогообложения по налогу на доходы физических лиц

Статус налогоплательщика	Доходы, признаваемые объектом налогообложения по налогу на доходы физических лиц
Физическое лицо, являющееся налоговым резидент Российской Федерации	Доходы от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации
Физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом Российской Федерации	Доходы от источников в Российской Федерации

Таблица 2.1.2

Ставки налога на доходы физических лиц

Ставки	Доход
13%	если сумма налоговых баз, указанных в пункте 2.1 статьи 210 НК РФ, за налоговый период составляет менее 5 миллионов рублей или равна 5 миллионам рублей
650 тыс. рублей или 15%	если сумма налоговых баз, указанных в пункте 2.1 статьи 210 НК РФ, за налоговый период составляет более 5 миллионов рублей.
13%	для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации 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
35%	-стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размеров, указанных в пункте 28 статьи 217 НК РФ; - суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в пункте 2 статьи 212 НК РФ; - доходов в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, налоговая база по которым определяется в соответствии со статьей 214.2.1 НК РФ.
30%	В отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации
15%	в отношении доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций и выплат, не связанных с выкупом цифровых финансовых активов, в случае, если решением о выпуске этих цифровых финансовых активов предусмотрена выплата дохода в сумме, равной сумме дивидендов, полученных лицом, выпустившим эти цифровые финансовые активы

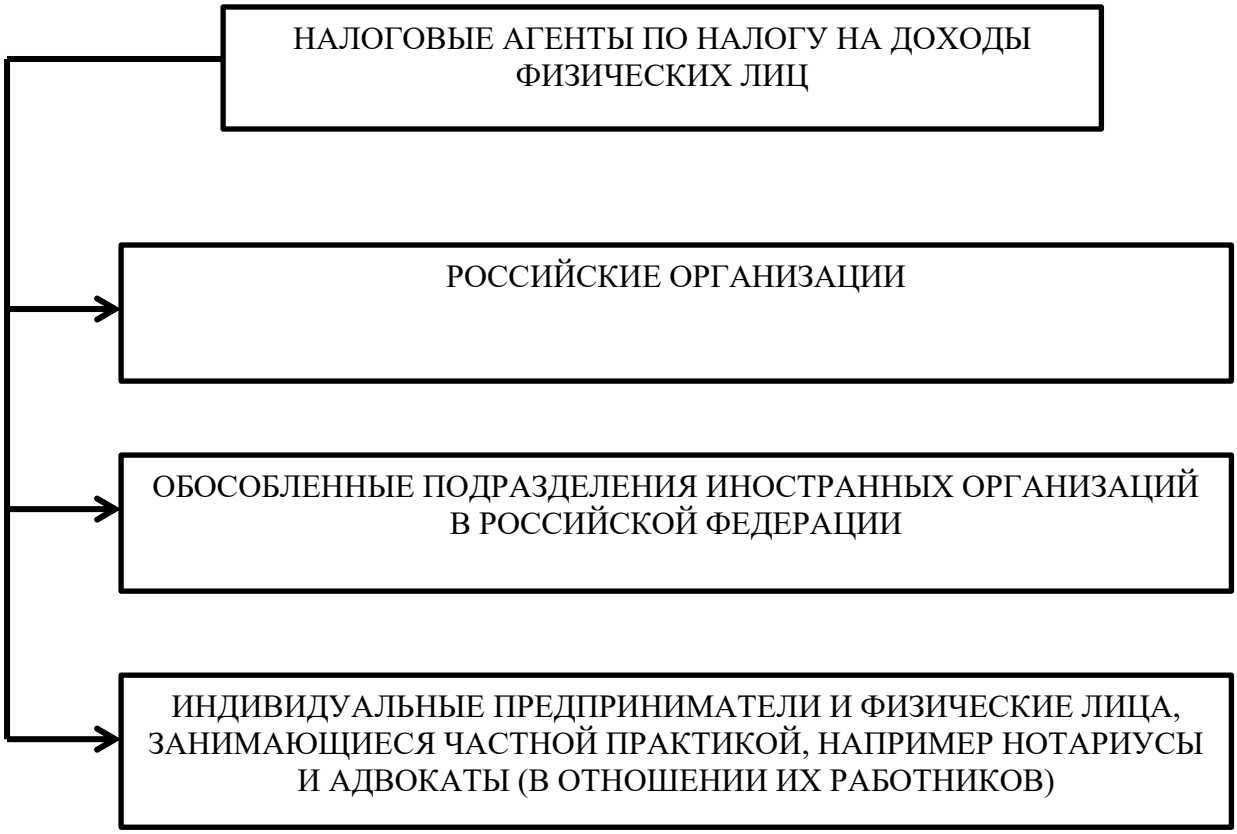


Рис.2.1.3. Налоговые агенты по налогу на доходы физических лиц

Таблица 2.1.3

Особенности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц налоговыми агентами

№ п/п	Особенность
1	Налоговый агент НДФЛ исчисляет со всех выплачиваемых им доходов физических лиц (доходы в денежной форме и в натуральной форме)
2	НДФЛ с дохода в **денежной форме** следует удержать при фактической выплате дохода (п. 4 ст. 226 НК РФ). С доходов в **натуральной форме** (подарки сотрудникам и др.) налог удерживается из доходов, выплачиваемых физическому лицу в том же году в денежной форме. НДФЛ необходимо удерживать начиная с выплаты, ближайшей к дате передачи дохода в натуральной форме (пп. 2 п. 1 ст. 223, п. п. 4, 5 ст. 226 НК РФ). Доход физического лица в виде **материальной выгоды** по общему правилу нужно удержать НДФЛ из его последующих доходов, выплачиваемых в том же году в денежной форме. Налог необходимо удерживать начиная с выплаты, ближайшей к дате фактического получения дохода в виде материальной выгоды (пп. 3, 7 п. 1 ст. 223, п. п. 4, 5 ст. 226 НК РФ).

3	Налоговый агент перечисляет налог по месту учета в налоговом органе, а также по месту нахождения каждого обособленного подразделения (п. 7 ст. 226 НК РФ)

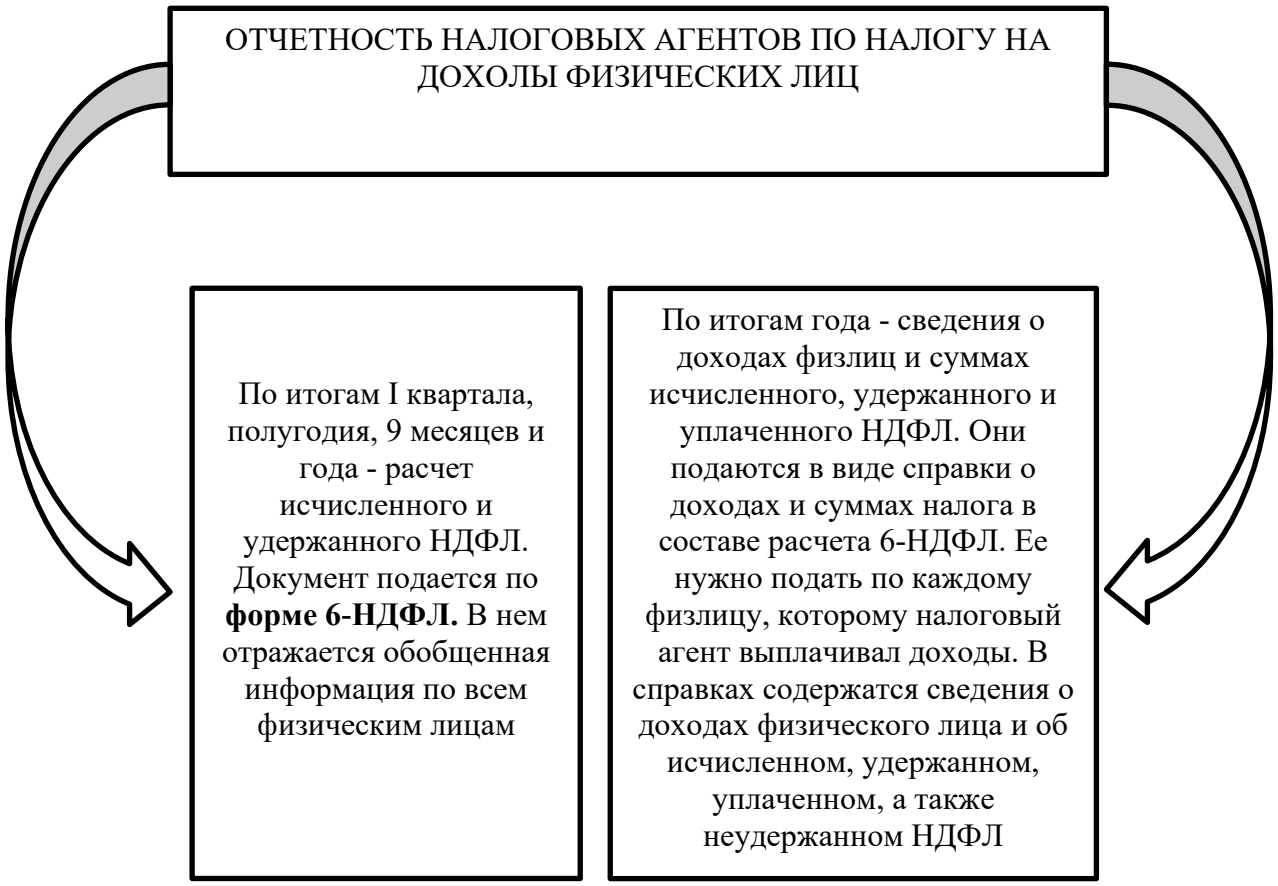


Рис. 2.1.4. Отчетность налоговых агентов по налогу на доходы физических лиц

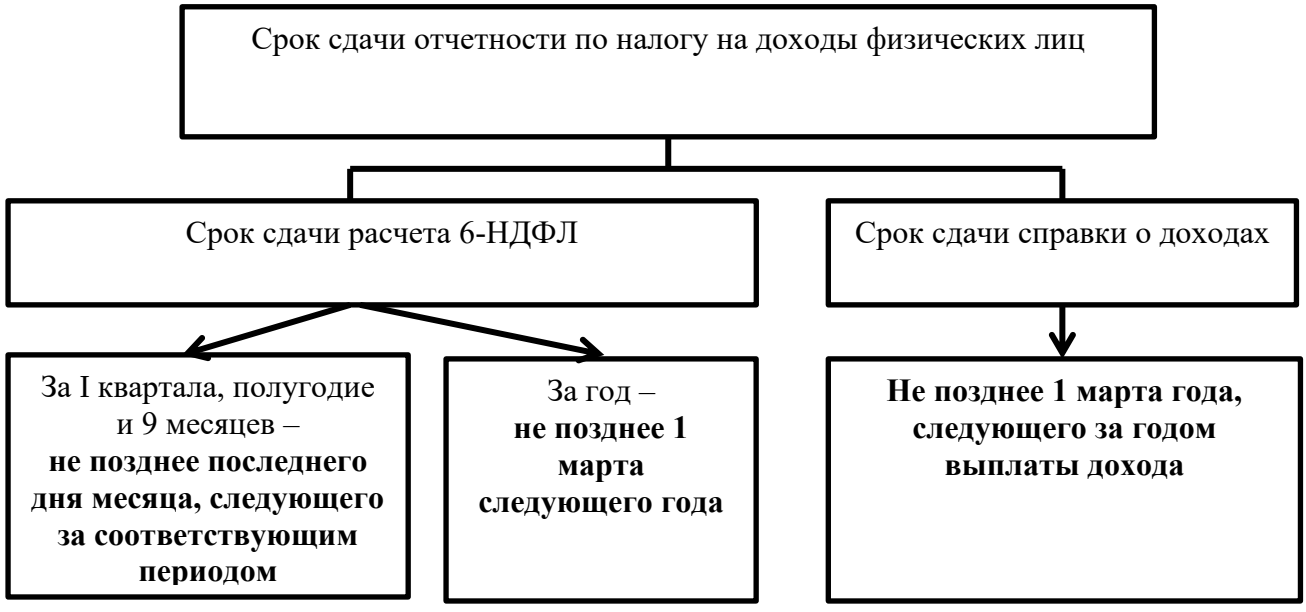


Рис.2.1.5. Сроки сдачи отчетности налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц

2.2. Налогооблагаемые доходы физических лиц

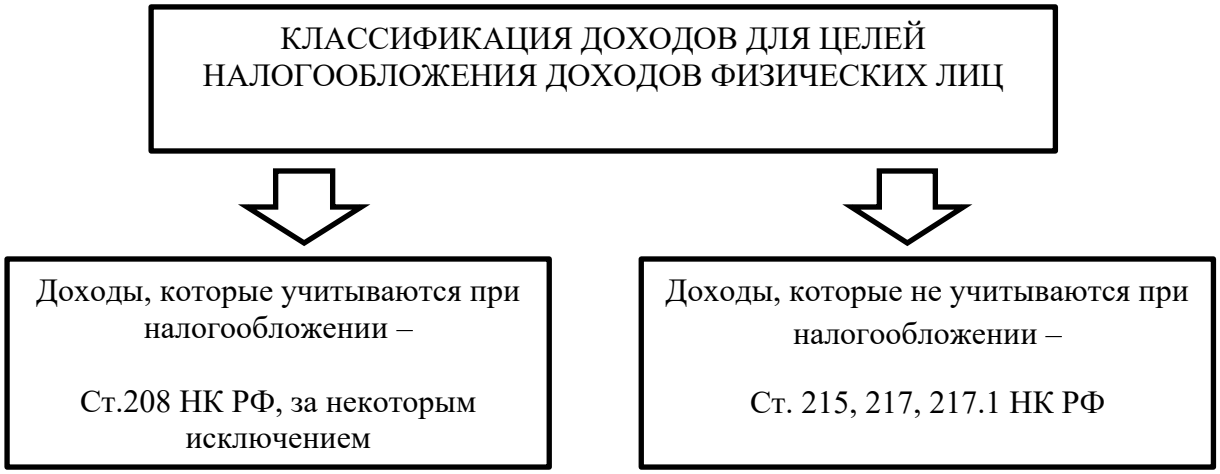


Рис.2.2.1. Классификация доходов для целей исчисления налога на доходы физических лиц

Таблица 2.2.1

Доходы, которые учитываются при налогообложении

№ п/п	Доходы
1	Доходы от долевого участия (в том числе доходы в виде дивидендов, выплаченных иностранной организации по акциям (долям) российской организации, признанных отраженными налогоплательщиком в налоговой декларации в составе доходов)
2	Доходы в виде выигрышей, полученных участниками азартных игр и участниками лотерей
3	Доходы по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами;
4	Операции РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги
5	Операции займа ценными бумагами
6	Доходы, полученные участниками инвестиционного товарищества
7	Операции с ценными бумагами и операции с производными финансовыми инструментами, учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете
8	Доходы в виде сумм прибыли контролируемой иностранной компании (в том числе фиксированной прибыли контролируемой иностранной компании)
9	Операции с цифровыми финансовыми активами и (или) цифровыми правами, включающими одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права
10	Операции с цифровыми финансовыми активами в виде выплат, не связанных с выкупом цифровых финансовых активов, в случае, если решением о выпуске таких цифровых финансовых активов предусмотрена выплата дохода в сумме, равной сумме дивидендов, полученных лицом, выпустившим такие цифровые финансовые активы

11	Доходы от продажи недвижимого имущества и (или) доли (долей) в нем, а также доходы в виде объекта недвижимого имущества, полученного в порядке дарения
12	Иные доходы.

Таблица 2.2.2

Доходы, не учитываемые при исчислении налога на доходы физических лиц

№ п/п	Доходы	Примечание
1	Доходы глав, а также персонала представительств иностранного государства, имеющих дипломатический и консульский ранг, членов их семей, проживающих вместе с ними, если они не являются гражданами Российской Федерации, за исключением доходов от источников в Российской Федерации, не связанных с дипломатической и консульской службой этих физических лиц	Эта норма действует в случае, если законодательством соответствующего иностранного государства установлен аналогичный порядок в отношении таких лиц, либо если такая норма предусмотрена международным договором (соглашением) Российской Федерации. Перечень иностранных государств (международных организаций)
2	Доходы административно-технического персонала представительств иностранного государства и членов их семей, проживающих вместе с ними, если они не являются гражданами Российской Федерации или не проживают в Российской Федерации постоянно, за исключением доходов от источников в Российской Федерации, не связанных с работой указанных физических лиц в этих представительствах	
3	Доходы обслуживающего персонала представительств иностранного государства, которые не являются гражданами Российской Федерации или не проживают в Российской Федерации постоянно, полученные ими по своей службе в представительстве иностранного государства	
4	Доходы сотрудников международных организаций - в соответствии с уставами этих организаций	
5	Государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособия по уходу за больным ребёнком)	
6	Все виды компенсационных выплат, установленных законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации)	Перечень представлен пп.1. п.1 ст.217 НК РФ
7	Пенсии по государственному пенсионному обеспечению, страховые пенсии, фиксированная выплата к страховой пенсии (с учетом повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии) и накопительная пенсия, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством, социальные доплаты к пенсиям, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством субъектов Российской Федерации	
8	Ежемесячная выплата в связи с рождением (усыновлением) первого ребенка и (или) ежемесячная выплата в связи с	

	рождением (усыновлением) второго ребенка, осуществляемые в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2017 года № 418-ФЗ «О ежемесячных выплатах семьям, имеющим детей»	
9	Иные необлагаемые доходы, которые предусмотрены гл.23 НК РФ	

2.3. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц

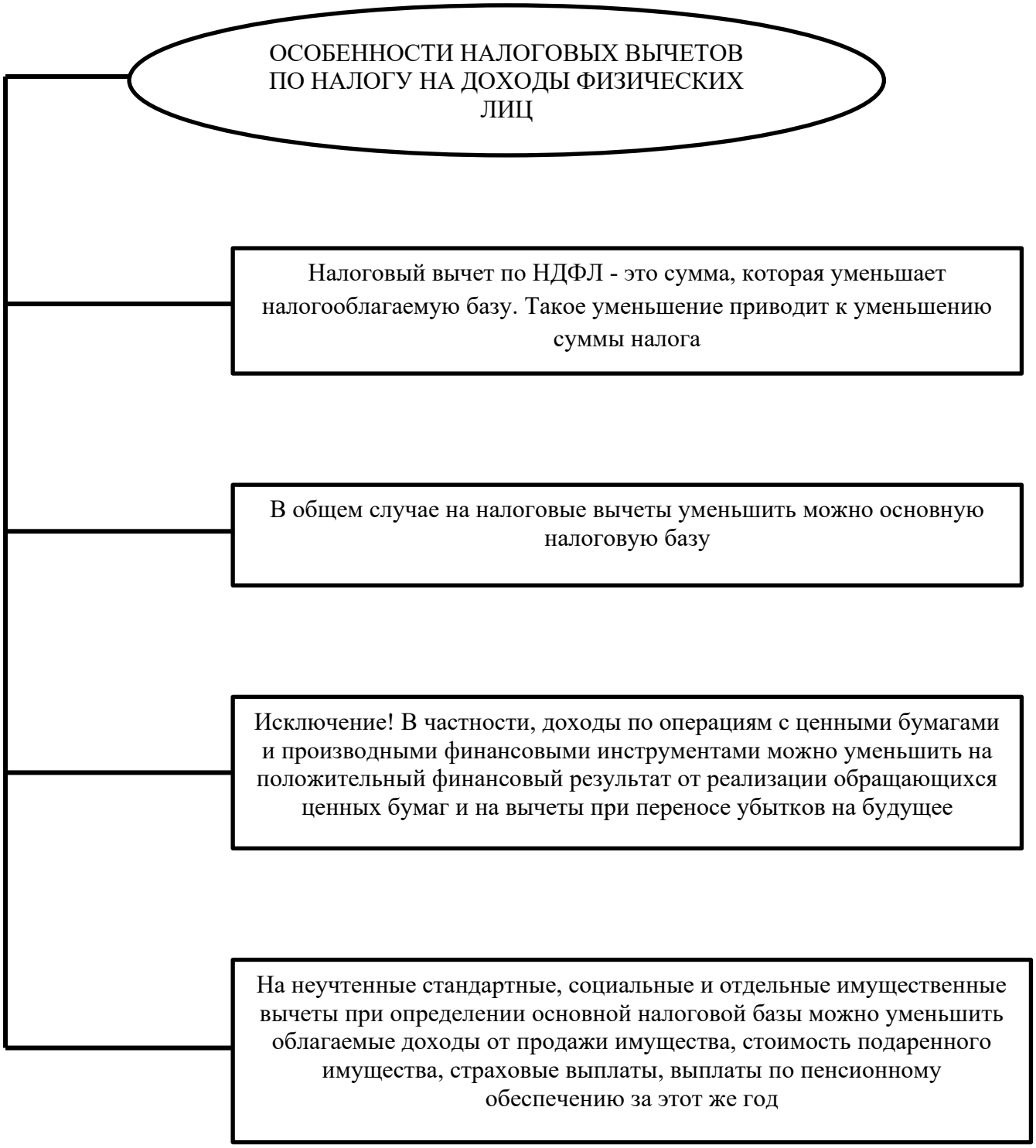


Рис.2.3.1.Особенности применения налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц

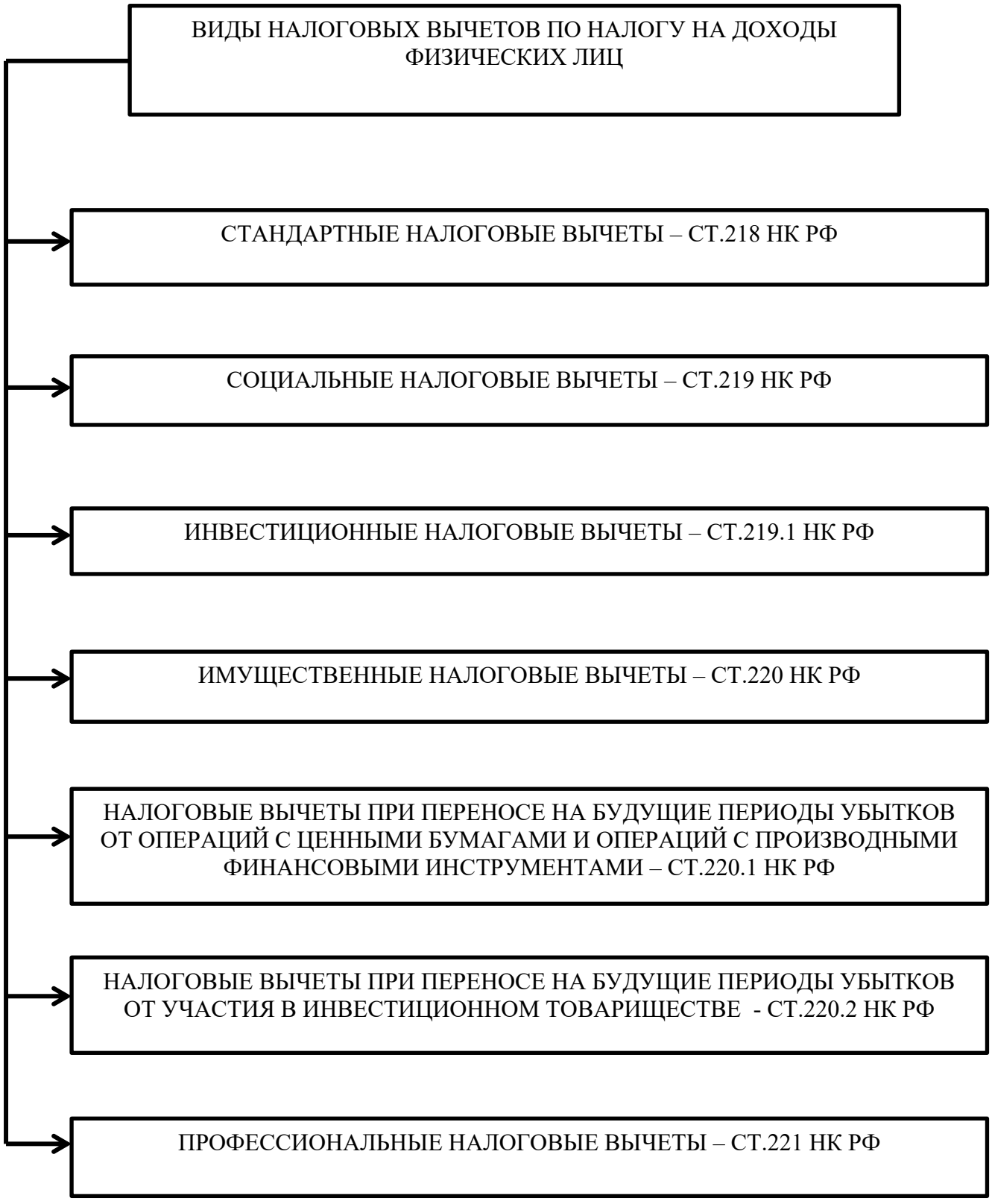


Рис.2.3.2. Виды налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц

Таблица 2.3.1

Стандартные налоговые вычеты

Вид стандартного налогового вычета	Размер стандартного налогового вычета	Примечание
Стандартный налоговый вычет «на себя»	В размере **3 000 руб.** или **500 руб.** за каждый месяц. Размер вычета зависит от того, к какой категории относится налогоплательщик	пп. 1, 2 п. 1 ст. 218 НК РФ
Стандартный налоговый вычет «на детей» родителям и их супругам, усыновителям, приемным родителям и их супругам, опекунам и попечителям	В размере **1 400 руб.** или **3 000 руб.** на ребенка ежемесячно в зависимости от количества и очередности появления детей. Если ребенок является инвалидом, то к указанным суммам прибавляется еще 6 000 руб. или 12 000 руб. исходя из того, кем налогоплательщик приходится ребенку (родителем, опекуном и т.п.).	пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ

Таблица 2.3.2

Социальные налоговые вычеты

Вид социального налогового вычета	Размер социального налогового вычета	Примечание
Социальный налоговый вычет на благотворительность	В общем случае **в размере фактически понесенных расходов, но не более 25%** от облагаемого дохода за год. Для пожертвований в адрес некоммерческих организаций (на формирование целевого капитала) или государственных (муниципальных) учреждений культуры либо в адрес ограниченных категорий таких организаций и учреждений законом субъекта РФ **размер вычета может быть увеличен до 30%** от облагаемого дохода за год	пп.1. п.1 ст.219 НК РФ
Социальный вычет на обучение, лечение, фитнес, добровольное личное страхование, добровольные взносы на пенсионное обеспечение (страхование), добровольное страхование жизни, дополнительные взносы на накопительную часть пенсии, прохождение независимой оценки своей квалификации	**В размере фактически понесенных расходов, но не более 120 000 руб**. в год по всем видам расходов	пп. 2 - 6 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ

Социальный вычет на дорогостоящее лечение	**В размере произведенных расходов** без ограничения	пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ
Социальный вычет на на обучение своих детей (подопечных)	в размере не более **50 000 руб.** на каждого ребенка. Эта сумма общая на обоих родителей (опекунов, попечителей)	пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ

Таблица 2.3.3

Инвестиционные налоговые вычеты

Вид инвестиционного налогового вычета	Размер инвестиционного налогово вычета	Примечание
Инвестиционные налоговые вычеты на прибыль, полученную в налоговом периоде от продажи (погашения) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, находившихся в собственности более трех лет	3 000 000 руб. х коэффициент срока нахождения в собственности ценных бумаг	пп. 1 п. 1, пп. 2 п. 2 ст. 219.1 НК РФ
Инвестиционные налоговые вычеты по индивидуальному инвестиционному счету	Либо **в размере фактически внесенных на этот счет средств** в налоговом периоде (но не более 400 000 руб.), либо в **размере прибыли** от операций по этому счету	пп. 2, 3 п. 1, пп. 1 п. 3 ст. 219.1 НК РФ

Таблица 2.3.4

Налоговые вычеты при переносе убытков

Вид вычета	Размер вычета	Примечание
Вычет при переносе убытков от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг	**в размере убытков от таких операций**, полученных в предыдущих периодах, но не больше размера налоговой базы по таким операциям	пп. 1 п. 2 ст. 220.1 НК РФ
Вычет при переносе убытков от операций с производными	**в размере убытков от таких операций**, полученных в предыдущих периодах, но не	пп. 2 п. 2 ст. 220.1 НК РФ

финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке	больше размера налоговой базы по таким операциям	
Вычет при переносе убытков от участия в инвестиционном товариществе	**в размере убытков от операций инвестиционных** товариществ, полученных в предыдущих периодах, но не больше размера налоговой базы по таким операциям	п. п. 1, 2 ст. 220.2 НК РФ

Таблица 2.3.5

Порядок получения инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет

№ п/п	Порядок
Физическое лицо	
1	Физическое лицо должно подготовить копии документов, подтверждающих наличие права на налоговый вычет (например, отчеты брокера, подтверждающие срок нахождения реализованных ценных бумаг в собственности, а также правильность расчета налогового вычета)
2	Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ)
3	Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих право на получение налогового вычета
Налоговый агент	
1	Физическому лицу необходимо предоставить налоговому агенту заявление на получение налогового вычета
2	

	Налоговый агент самостоятельно определяет размер налогового вычета, на который претендует налогоплательщик
3	Налоговый агент представляет налогоплательщику расчет о величине предоставленного ему вычета

Таблица 2.3.6

Имущественные налоговые вычеты

Вид имущественного налогового вычета	Размер имущественного налогового вычета	Примечание
Имущественный налоговый вычет при продаже недвижимости, которая была в собственности меньше минимального срока владения, указанного в ст. 217.1 НК РФ (кроме случая продажи недвижимости, предусмотренного п. 2.1 ст. 217.1 НК РФ)	в размере не более **1 000 000 руб.** в целом за год для жилья, земли, дач и **250 000 руб.** в целом за год для остальной недвижимости, либо **в размере расходов,** связанных с приобретением (получением) данного имущества Вместо имущественного вычета налогоплательщик может уменьшить сумму дохода, полученного от продажи недвижимости, на сумму документально подтвержденных расходов, которые он понес при приобретении этого объекта. В том числе может быть учтена сумма материнского капитала, направленного на приобретение этого объекта	п. 3 ст. 214.10, ст. 216, пп. 1 п. 1, пп. 1, 2 п. 2 ст. 220 НК РФ
Имущественный налоговый вычет при продаже иного имущества, которое было в собственности меньше трех лет	в размере до 250 000 руб. в целом за год либо в размере расходов, понесенных при приобретении (получении) этого имущества. Исключение составляют ценные бумаги и имущество, которое получено в результате выкупа цифровых финансовых активов и (или) цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	ст. 216, пп. 1 п. 1, пп. 1, 2 п. 2 ст. 220 НК РФ
Имущественный налоговый вычет при приобретении жилья (долей в нем), земельного участка,	**в размере фактически произведенных расходов** на приобретение, но не свыше 2 000 000 руб.	пп. 3, 4 п. 1, пп. 1 п. 3, п. 4 ст. 220 НК РФ

предназначенного для строительства жилья или на котором уже построено жиль	Если для покупки привлекались целевые кредиты (займы), то еще может быть предоставлен вычет по уплаченным процентам в пределах **3 000 000 руб.**	
Имущественный налоговый вычет при изъятии для государственных или муниципальных нужд земельного участка и (или) расположенного на нем иного объекта недвижимости	в размере **выкупной стоимости** изъятого имущества	пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ)

Таблица 2.3.7

Профессиональные налоговые вычеты

Вид профессионального налогового вычета	Размер профессионального налогового вычета	Примечание
Профессиональный налоговый вычет индивидуальным предпринимателям	**в сумме произведенных и документально подтвержденных расходов**, непосредственно связанных с извлечением доходов, но не более суммы таких доходов от осуществления предпринимательской деятельности. Если подтверждающих документов нет, вычеты предоставляются в размере **20% от дохода**	п. 1 ст. 221, пп. 1 п. 1 ст. 227 НК РФ
Профессиональный налоговый вычет нотариусам, адвокатам и иным лицам, занимающимся частной практикой	**в сумме произведенных и документально подтвержденных расходов**, непосредственно связанных с извлечением доходов, но не более суммы таких доходов от осуществления предпринимательской деятельности	п. 1 ст. 221, пп. 2 п. 1 ст. 227 НК РФ
Профессиональный налоговый вычет налогоплательщикам, выполняющим работы (оказывающим услуги) по гражданско-правовым договорам	**в размере произведенных и документально подтвержденных расходов**, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг)	п. 2 ст. 221 НК РФ

Профессиональный налоговый вычет налогоплательщикам, получающим авторские вознаграждения	**в размере произведенных и документально подтвержденных расходов**. При отсутствии подтверждающих документов вычеты предоставляются **в пределах 20 - 40%** от таких доходов в зависимости от вида авторского произведения	п. 3 ст. 221 НК РФ

Таблица 2.3.8

Особенности налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, если отсутствуют доходы

Вид вычета	Особенность
Стандартные налоговые вычеты при отсутствии дохода	Стандартные вычеты предоставляются ежемесячно. Если в отдельные месяцы доход физическому лицу не выплачивается, но до конца года выплаты возобновились, то работодатель должны предоставить вычеты и за месяцы, в которых дохода не было. Если до конца года выплаты не возобновились, то вычет не предоставляется и на следующий год не переносится
Социальные налоговые вычеты при отсутствии дохода	Социальные вычеты предоставляются за счет уменьшения облагаемого налогом на доходы физических лиц дохода. Поэтому если в течение года доход физическому лицу не выплачивается или он меньше, чем сумма социального вычета, то вычет (его остаток) на следующий год не переносится
Имущественные налоговые вычеты при отсутствии дохода	Имущественный вычет на покупку жилья предоставляется путем уменьшения дохода, облагаемого налогом на доходы физических лиц.

	Поэтому если в течение года дохода нет или его недостаточно для предоставления вычета в полном размере, то вычет переносится на следующие годы до полного его использования

Таблица 2.3.9

Перечень документов для представления налогового вычета по налогу на доходы физических лиц

Вид вычета	Перечень документов
Стандартный налоговый вычет	1) Заявление от работника работодателю для предоставления вычета 2) Подтверждающие документы: а) для вычета «на детей» – свидетельство о рождении б) для вычета «на себя» в связи инвалидностью – справка об установлении инвалидности.
Социальные налоговые вычеты	1) Социальные «пенсионные» вычеты – документы, подтверждающие расходы работника на уплату взносов 2) Для предоставления социальных вычетов на обучение, лечение, фитнес и страхование жизни: заявление от работника; уведомление из налоговой инспекции о подтверждении права работника на конкретный социальный вычет
Профессиональные налоговые вычеты	Для профессиональных вычетов по гражданско-правовым договорам на выполнение работ (оказание

	услуг) - документы, подтверждающие расходы физлица, связанные с выполнением этих работ (услуг)
Имущественный налоговый вычет	При покупке жилья и уплате процентов по целевым кредитам – уведомление из налоговой инспекции

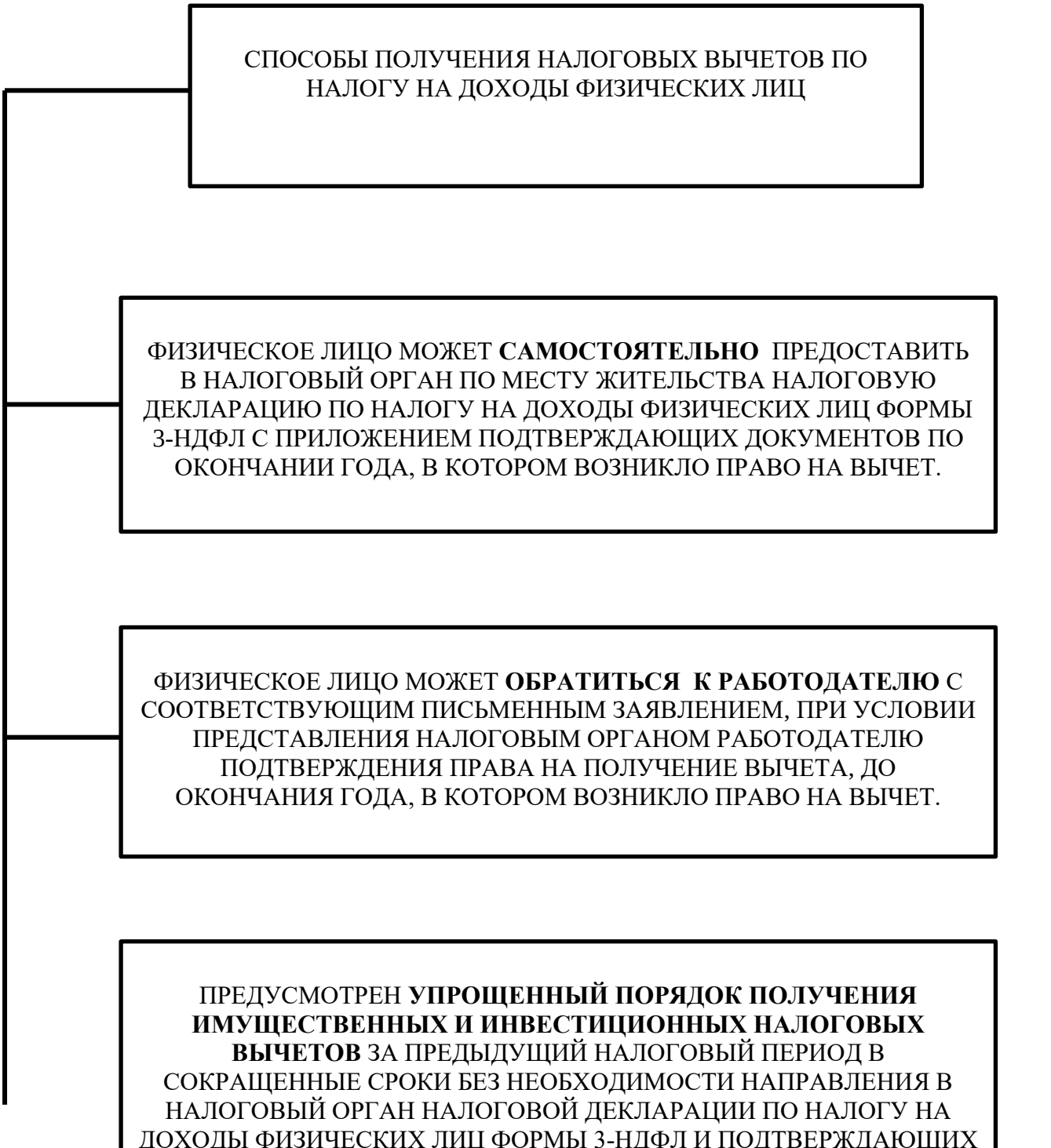


Рис.2.3.3. Способы получения налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц

Практические ситуации

1. Облагается ли доход, полученный участником ООО, если доля в уставном капитале непрерывно принадлежала ему более 5 лет?

Доход, полученный участником, не облагается налогом на доходы физических лиц, если доля в уставном капитале непрерывно принадлежала ему более 5 лет. Если доля принадлежала участнику 5 и менее лет, то доход облагается налогом на доходы физических лиц.

2. Обязана ли организация проверять статус налогового резидента при приеме на работу гражданина РФ и какие документы правомерно потребовать у работника? Какую ставку налога на доходы физических лиц следует применять, если работник не представил документы, подтверждающие статус налогового резидента?

Организация не обязана проверять статус налогового резидента при приеме на работу гражданина РФ и, по нашему мнению, не вправе требовать документы, подтверждающие данный статус. Перечень документов, подлежащих представлению при трудоустройстве, определяется трудовым законодательством. Сведения о налоговом резидентстве работник может представить в добровольном порядке. При этом, если не установлен факт отсутствия у работника статуса налогового резидента, его доходы подлежат налогообложению НДФЛ по ставке 13%.

3. Гражданин Российской Федерации, не являющийся индивидуальным предпринимателем, заключил с гражданином Армении, временно пребывающим в Российскую Федерацию, бессрочный трудовой договор о работе в его доме в

качестве садовника. До заключения договора работник проживал в Российской Федерации. Заработная плата по договору – 35000 рублей в месяц. Как подсчитать налог на доходы физических лиц?

Гражданин Армении, получающий доход по трудовому договору с работодателем – физическим лицом, должен исчислить и уплатить налог на доходы физических лиц по ставке 13% самостоятельно. То есть: 35000 *12 мес. * 13% = 54 600 руб.

Кроме того, гражданин Армении, на основании п. 3 ст. 228 НК РФ, обязан представить в налоговый орган по месту своего учета налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ в срок не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, в котором получен доход (п. 1 ст. 229 НК РФ).

Вопросы для самоконтроля

1.Кто является налогоплательщиком налога на доходы физических лиц?

2.Какие доходы подлежат налогообложению налогом над доходы физических лиц?

3. Какие доходы не облагаются налогом на доходы физических лиц у налогового агента?

4. Кто является налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц в Российской Федерации?

5. В каком размере предоставляются стандартные вычеты по налогу на доходы физических лиц?

6. На что предоставляются социальные налоговые вычеты и в каком размере?

7. Как предоставляется имущественный налоговый вычет и в каком размере?

8. Как предоставляется профессиональный вычет по налогу на доходы физических лиц?

9. Как определяется размер инвестиционных вычетов по налогу на доходы физических лиц?

10. По каким доходам предоставляются вычеты при переносе убытков?

Тесты

1.Объектом налогообложения по налогу на доходы физических лиц является:

а) валовой доход физического лица за календарный год

б) доход физического лица за календарный год

в) совокупный доход физического лица за календарный год

г) облагаемый доход физического лица за календарный год

2. Налоговыми резидентами для целей исчисления налога на доходы физических лиц признаются физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее:

а) 6 месяцев в календарном году

б) 183 дней в календарном году

в) 181 дня в календарном году

г) 6 месяцев

д) 183 дней

3. Налоговым периодом по налогу на доходы физических лиц является:

а) календарный год

б) месяц

в) квартал

г) полугодие

4. К доходам, подлежащим обложению налогом на доходы физического лица относятся:

а) пособия по временной нетрудоспособности

б) государственные пенсии

в) доходы в виде подарков от физических лиц

г) приобретение жилья в кредит

5. Доходом физического лица в виде материальной выгоды, подлежащей налогообложению в составе налога на доходы физических лиц по ставке 35% является:

а) приобретение товаров (работ, услуг) по ценам ниже рыночных у взаимозависимых лиц

б) приобретение ценных бумаг по ценам ниже рыночных

в) экономия на процентах при получении заемных средств по договору займа

г) экономия на процентах при получении заемных средств по договору ипотечного кредита

6. Государственные пенсии, назначаемые в соответствии с законодательством Российской Федерации:

а) подлежат налогообложению НДФЛ по ставке 13% в любом случае

б) не подлежат налогообложению НДФЛ

в) подлежат налогообложению НДФЛ по ставке 30%

г) подлежат налогообложению НДФЛ по ставке 35%

7. Алименты, полученные налогоплательщиком, в соответствии с решением суда:

а) подлежат налогообложению НДФЛ по ставке 13% в любом случае

б) подлежат налогообложению НДФЛ по ставке 30%

в) подлежат налогообложению НДФЛ по ставке 35%
г) не подлежат налогообложению НДФЛ

8. Стипендии студентов, обучающихся в ВУЗе, выплачиваемые за счет средств бюджета:
а) подлежат налогообложению НДФЛ по ставке 13% в любом случае
б) не подлежат налогообложению НДФЛ
в) подлежат налогообложению НДФЛ по ставке 30%
г) подлежат налогообложению НДФЛ по ставке 35%

9. Вознаграждения донорам за сданную кровь:
а) не подлежат налогообложению НДФЛ
б) подлежат налогообложению НДФЛ по ставке 13% в любом случае
в) подлежат налогообложению НДФЛ по ставке 30%
г) подлежат налогообложению НДФЛ по ставке 35%

10. Гранты, предоставленные для поддержки науки и образования:
а) подлежат налогообложению НДФЛ по ставке 30%
б) подлежат налогообложению НДФЛ по ставке 35%
в) не подлежат налогообложению НДФЛ
г) подлежат налогообложению НДФЛ по ставке 13% в любом случае

11. Стандартные налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц предоставляются налогоплательщику:
а) всеми налоговыми агентами по заявлению налогоплательщика
б) только по декларации, на основании заявления налогоплательщика
в) одним из налоговых агентов по выбору налогоплательщика

12. Предельная сумма стандартного налогового вычета по НДФЛ для физического лица, перенесшего лучевую болезнь, связанную с работами на Чернобыльской АЭС установлена в размере:
а) 3 000 руб. в месяц
б) 500 руб. в месяц
в) 1400 руб. в месяц

13. Доходы физического лица, полученные от сдачи в аренду имущества, находящегося на территории Российской Федерации:
а) включаются в состав доходов, подлежащих налогообложению НДФЛ
б) не включаются в состав доходов, подлежащих налогообложению НДФЛ
в) подлежат освобождению от налогообложения НДФЛ

14. К доходам, полученным в натуральной форме в целях исчисления налога на доходы физических лиц относятся:
а) призы в телевизионной игре
б) суммы экономии на процентах при получении заемных средств

в) дивиденды
г) приобретение товаров в кредит

15. Материальная помощь в связи со стихийным бедствием
а) не облагается налогом на доходы физических лиц
б) облагается налогом на доходы физических лиц
в) не облагается налогом на доходы физических лиц в пределах 4000 руб. в год

16. Вычеты резидентам Российской Федерации по налогу на доходы физических лиц предоставляются применительно к доходам, облагаемым по ставке:
а) 13%
б) 15%
в) 30%
г) 35%

17. Положительная разница между суммой стандартных налоговых вычетов, на которые налогоплательщик имел право в данном налоговом периоде, и суммой доходов за этот же налоговый период в целях исчисления налога на доходы физических лиц:
а) на следующий налоговый период не переносится
б) рассматривается как убыток и полностью учитывается при расчете налоговой базы в следующем налоговом периоде
в) учитывается в качестве вычетов в течение 3-х последующих налоговых периодов

18. Гражданин имеет в собственности квартиру в г. Казани и сдает ее в аренду по договору. Доходы физического лица по данному основанию подлежат налогообложению НДФЛ:
а) по ставке 13% по декларации
б) по ставке 30% по декларации
в) по ставке 30% у источника выплаты

19. Исчисление налога на доходы физических лиц налоговыми агентами производится:
а) по итогам каждого месяца в отдельности
б) нарастающим итогом с начала налогового периода
в) по каждому виду дохода физического лица в отдельности

20. Граждане обязаны предоставлять декларацию по налогу на доходы физических лиц в налоговые органы:
а) до 30 апреля года следующего налоговым периодом
б) до 30 марта года следующего налоговым периодом

в) до 15 июля года следующего налоговым периодом

21. Заработная плата Антона Иванова составляет 37 000 рублей в месяц. У Антона сын – школьник (12 лет) и дочь студентка дневного отделения экономического факультета МГУ (20 лет). До какого месяца Антону Иванову будут предоставляться стандартные вычеты на детей:

а) до августа (включительно)

б) до сентября (включительно)

в) до октября (включительно)

г) до декабря (включительно)

22. Выручка индивидуального предпринимателя Иванова в текущем году составила 100 000 рублей, документально подтвержденные расходы, принимаемые к вычету – 60 000 рублей. Какую сумму профессионального вычета может получить Иванов:

а) 50 000 руб.

б) 30 000 руб.

в) 12 000 руб.

г) 60 000 руб.

23. Базой для исчисления налога на доходы физических лиц является:

а) доход физического лица за календарный год за минусом вычетов

б) валовой доход физического лица за календарный год за минусом скидок и вычетов, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации

в) совокупный доход физического лица за календарный год

г) доход физического лица за календарный год

24. В течение года физическому лицу была предоставлена материальная помощь в январе 3000 рублей и марте 3500 рублей. Налоговая база по НДФЛ по данному основанию составляет:

а) 4500 руб.

б) 3 500 руб.

в) 2 500 руб.

г) 1 000 руб.

25. Гражданин реализовал коттедж, принадлежавший ему на праве собственности в течение 2-х лет. Кадастровая стоимость - 720 000 рублей. Стоимость контракта купли-продажи – 1 450 000 рублей. Налоговая база по НДФЛ составляет:

а) 0 руб.

б) 450 000 руб.

в) 720 000 руб.

г) 1 450 000 руб.

26. Налогоплательщика в текущем году оплатил свое лечение зубов в сумме 50 000 руб. Кроме того, он оплатил установление брекетов сына на 80 000 руб. Доходы, облагаемые по ставке 13% за налоговый период составили 200 000 руб. Физическое лицо имеет право:

а) на социальный вычет в размере 50 000 руб.;
б) на социальный вычет в размере 130 000 руб.;
в) на социальный вычет в размере 120 000 руб.;
г) стандартный вычет в размере 120 000 руб.;
д) социальный вычет в размере 80 000 руб.;
е) стандартный вычет в размере 80 000 руб.

27. Налогоплательщик в текущем году оплатил свое второе высшее образование на юридическом факультете в размере 160 000 руб. Доходы, облагаемые по ставке 13%, составляют 40 000 руб. в месяц. Физическое лицо имеет право:

а) стандартный вычет на себя в размере 3000 руб.;
б) социальный вычет в размере 50 000 руб.;
в) социальный вычет в размере 160 000 руб.;
г) социальный вычет в размере 40 000 руб.;
д) стандартный вычет в размере 40 000 руб.;
е) социальный вычет в размере 120 000 руб.;
ж) стандартный вычет в размере 120 000 руб.

28. В течение года физическому лицу была предоставлена материальная помощь в январе 3000 рублей и марте 3500 рублей. Налоговая база по налогу на доходы физических лиц по данному основанию составляет:

а) 4500 руб.
б) 3 500 руб.
в) 2 500 руб.
г) 2 000 руб.

29. Предельная сумма вычета на дорогостоящее лечение (по перечню Правительства РФ) в медицинских учреждениях РФ установлена в НК РФ в размере:

а) 10% от суммы облагаемого дохода налогоплательщика
б) 120 000 руб. на налогоплательщика
в) 25 % от суммы годового дохода налогоплательщика
г) в размере фактически произведенных затрат

30. Иностранный гражданин НЕ являющийся налоговым резидентом Российской Федерации получил доход от источников на территории Российской Федерации – 40 000 рублей, от источников за пределами Российской Федерации – 250 000 рублей. Налоговая база по НДФЛ будет равна

а) 40 000 руб.

б) 40 000 руб. за минусом вычетов, предусмотренных статьями 217-221 Налогового кодекса Российской Федерации

в) 290 000 руб.

г) 290 000 руб. за минусом вычетов, предусмотренных статьями 217-221 Налогового кодекса Российской Федерации

Практические задания

1.Иванова И. И. (резидент РФ) работает в организации, является инвалидом третьей группы, имеет троих детей 10-ти, 12-ти и 15-ти лет. Ежемесячно получает заработную плату 29 000 руб. В мае она получила от организации возмещение стоимости, приобретенных ею медикаментов, назначенных лечащим врачом, на сумму 18 000 рублей. Документы, подтверждающие фактические расходы на медикаменты представлены. В августе организация оплатила Ивановой обучение на заочных курсах английского языка, знание которого необходимо для выполнения служебных обязанностей в сумме 46 000 рублей. Определить сумму налога на доходы физических лиц, подлежащую удержанию с Ивановой И. И. за календарный год. Налоговая ставка по налогу на доходы физических лиц составляет 13%. Расчет оформить в форме таблицы.

2. Сидоров И.И., занимающийся предпринимательской деятельностью, и применявший обычную систему налогообложения, в течение налогового периода получил доходы, подлежащие обложению налогом на доходы физических лиц в сумме 900 000 руб. Документально подтвержденных затрат Сидорова, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности у него нет. За налоговый период он продал автомобиль, принадлежавший ему на праве собственности 2 года, за 850 000 руб. Документов, подтверждающих расходы по приобретению автомобиля, у Сидорова нет. Определить сумму налога на доходы физических лиц, подлежащую уплате в бюджет.

3. Петров М.И. в 2022 году перечислил денежное пожертвование религиозной организации на уставные цели в размере 100 000 руб. Доход Сидорова М. С., облагаемый налогом на доходы физических лиц, за этот год составил 395 000 руб. Определить сумму социального вычетов, которая может быть заявлена Петровым М.И.

4. В марте 2020 года налогоплательщик – Иванов И.И. открыл индивидуальный инвестиционный счет и положил на него в 2020 году – 500 000 рублей, в 2021 году – 400 000 рублей, а в 2022 году – 500 000 рублей. Иванов И.И. не получал ежегодно налоговый вычета и решил заявить сразу на вычет за период

202-2022 годы. Согласно справке 2-НДФЛ, выданной по месту работы, зарплата Иванова И.И. составила:

- в 2020 году – 650 тыс. руб.;
- в 2021 году – 720 тыс. руб.;
- в 2022 году – 800 тыс. руб.

Задание:

1) Определить допустимую сумму налоговых вычетов

2) Какую сумму сможет вернуть налогоплательщик?

5. За три года прибыль от продажи акций составила 1,5 млн. руб., налогоплательщиком Ивановым И.И. внесено на индивидуальный инвестиционный счет 3 млн. руб.

Задание: Сравнить два варианта и определить, что выгоднее для инвестора налогоплательщика (вычет по типу А или вычет по типу Б).

6. Сидоров А.И. открыл индивидуальный инвестиционный счет в 2020 году. За 3 года он вносил по 1 млн. рублей на счет ежегодно. Налогоплательщик официально работает и уплачивает 132 600 рублей налог на доходы физических лиц за год. От торговли ценными бумагами за 3 года получена Сидоровым А.И. прибыль, равная 1,4 млн. руб.

Задание: сравнить и рассчитать два типа вычета (по типу А и по типу Б).

7. Работница организации Снаткина А.Н., до февраля 2022 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 14-летнего ребенка. Ежемесячный доход такой сотрудницы за период с января по май 2022 года составляла 35 000 рублей. 17 февраля 2022 года был зарегистрирован повторный брак.

Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц за указанный период.

8. В 2022 году Иванова М.М. оплачивала свое лечение в размере 140 000 рублей. Лечение её заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медицинских услуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Иванова М.М. располагает документами, которые подтверждают ее расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств.

Рассчитать налоговую базу по налогу на доходы физических лиц с доходов Ивановой М.М. с учетом вычетов.

3.НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В РАМКАХ ОБЩЕЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

3.1. Объект налогообложения индивидуальных предпринимателей налогом на доходы физических лиц

3.2. Порядок исчисления налога на доходы физических лиц индивидуальными предпринимателями

3.3. Особенности применения профессиональных налоговых вычетов индивидуальными предпринимателями

3.4. Страховые взносы, уплачиваемые индивидуальными предпринимателями

3.1. Объект налогообложения индивидуальных предпринимателей налогом на доходы физических лиц



Рис. 3.1.1 Виды налогов с ИП в рамках общей системы налогообложения



Рис.3.1.2. Объект налогообложения налогом на доходы физических лиц для индивидуальных предпринимателей

Таблица 3.1.1

Особенности налогообложения доходов индивидуального предпринимателя

Ситуации	Характеристика
ИП получает доходы как физическое лицо по трудовым договорам (заработная плата)	НДФЛ по доходам, полученным по трудовым договорам, исчисляются и удерживаются источником выплаты подобных доходов, который выполняет обязанности налогового агента. Наличие статуса ИП не освобождает трудовые доходы от налогообложения НДФЛ
ИП совмещает общую систему налогообложения	Расчет налоговой базы по НДФЛ осуществляется с учетом раздельного учета доходов и расходов на

с патентной системой налогообложения	разных режимах налогообложения. Отсутствие раздельного учета – основание для невозможности применения профессионального вычета

3.2. Порядок исчисления налога на доходы физических лиц индивидуальными предпринимателями

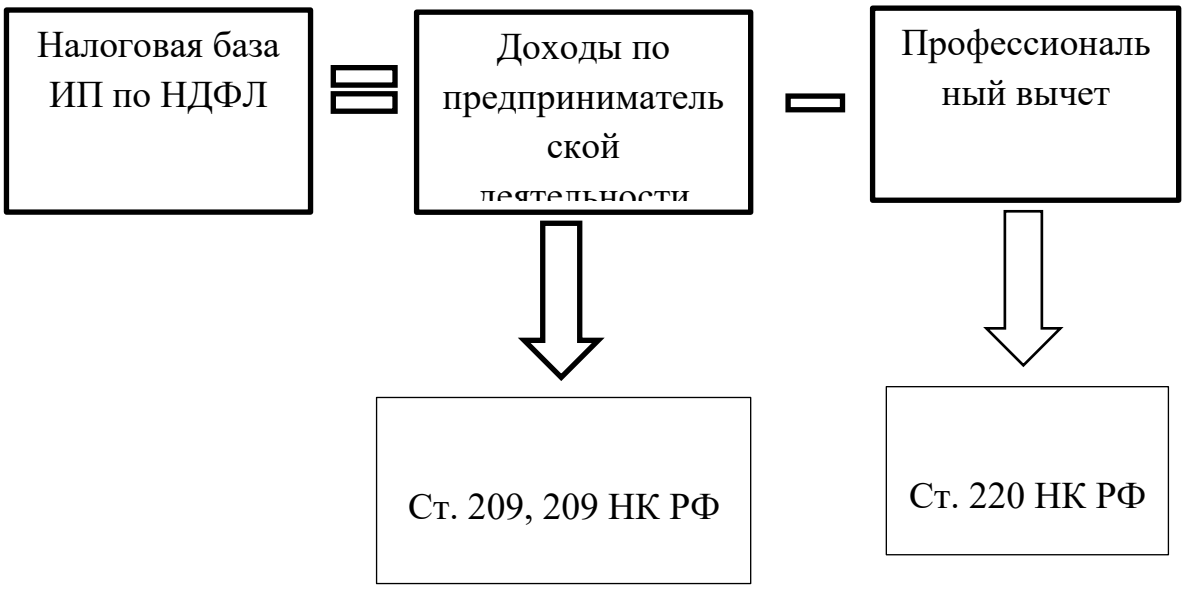


Рис.3.2.1. Формирование налоговой базы по НДФЛ индивидуальными предпринимателями

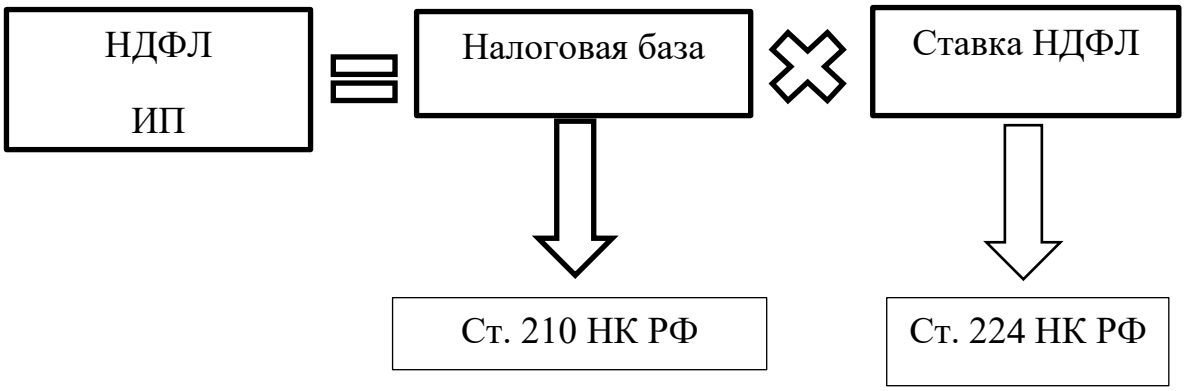


Рис. 3.2.2. Исчисление НДФЛ индивидуальными предпринимателями

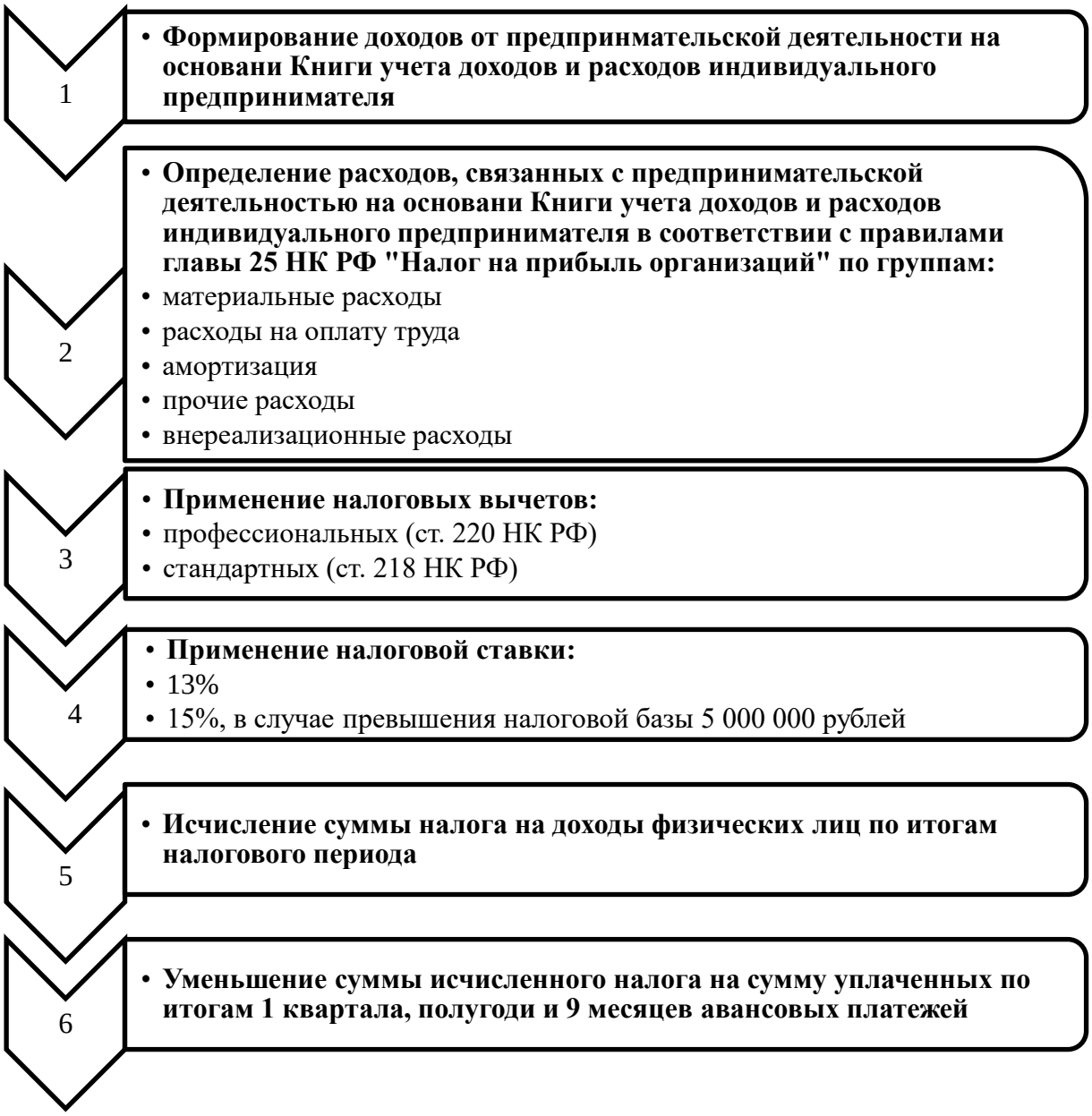


Рис. 3.2.3. Алгоритм исчисления НДФЛ для индивидуальных предпринимателей

3.3. Особенности применения профессиональных налоговых вычетов индивидуальными предпринимателями

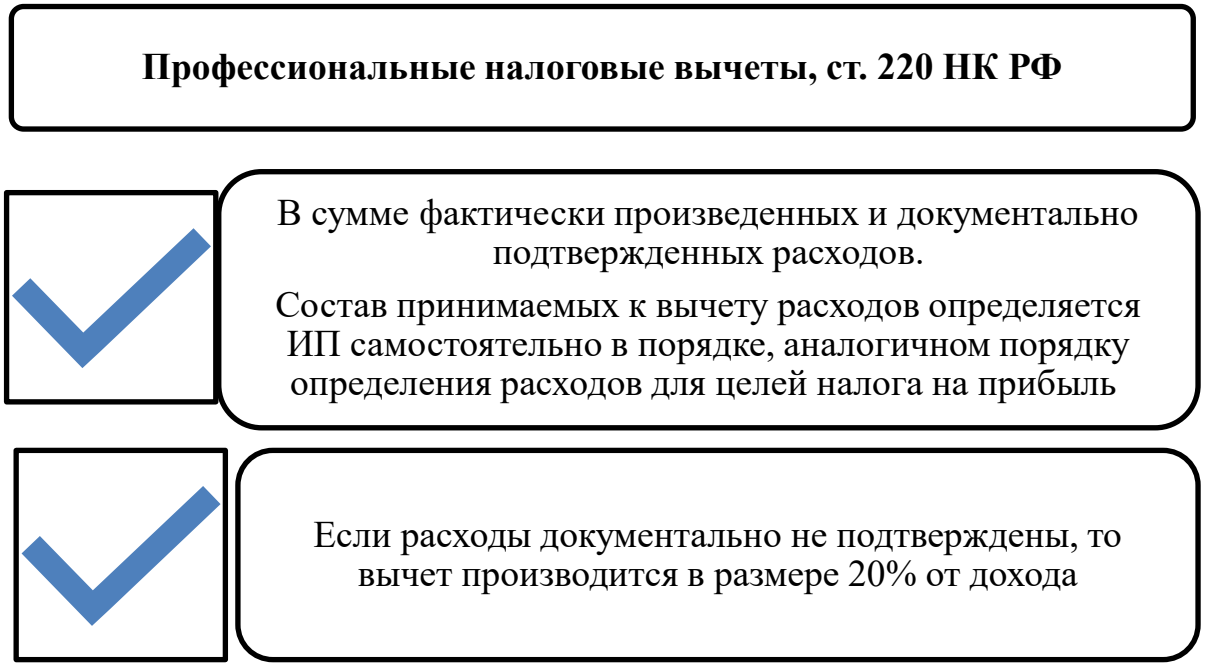


Рис. 3.3.1. Профессиональные налоговые вычеты для индивидуальных предпринимателей

Таблица 3.3.1

Условия включения расходов индивидуального предпринимателя в налоговую базу по налогу на доходы физических лиц

№ п/п	Условие
1.	Состав расходов принимаемых к вычету, определяется в порядке, аналогичном порядку определения расходов, установленному гл. 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса РФ.
2.	Расходы должны быть фактически произведены, документально подтверждены и непосредственно связаны с извлечением доходов (п. 1 ст. 221 Налогового кодекса РФ)
3.	Порядок определения расходов и их учета в налоговой базе соответствующего налогового периода, определяемого в гл. 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового кодекса РФ.
4.	Использование иных методов учета доходов и расходов индивидуальными предпринимателями для целей исчисления налога на доходы физических лиц законодательством о налогах и сборах не предусмотрено.
2.	Убытки прошлых лет, понесенные ИП, не уменьшают налоговую базу

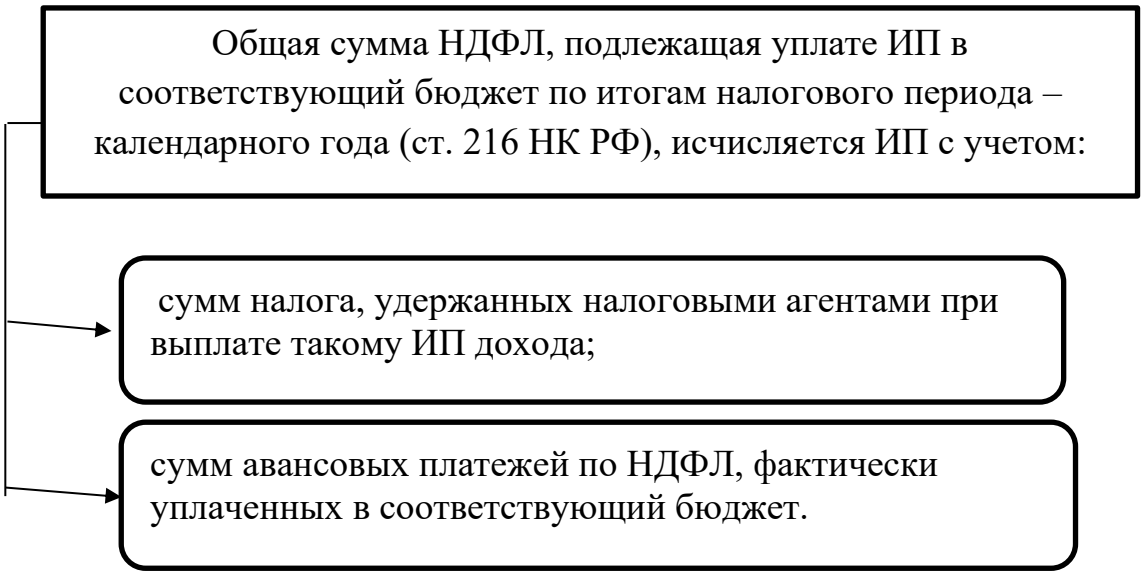


Рис. 3.3.2. Исчисление налога на доходы физических лиц индивидуальным предпринимателем по итогам налогового периода

Таблица 3.3.2

Возникновение обязанности по сдаче индивидуальным предпринимателем декларации по форме 3-НДФЛ

Ситуации	Основания для сдачи 3-НДФЛ
ИП применяет общую систему налогообложения	ИП сдает декларацию по итогам года: отражает в ней доходы и расходы. Если в течение года доходов не было — составляется нулевая декларация
ИП работал на спецрежимах: УСН или патенте — но в течение года утратил право применять эти режимы из-за превышения лимитов по выручке или наемному персоналу	ИП считается плательщиком НДФЛ: в случае с УСН — с начала квартала, в котором произошла утрата права на применение УСН, в случае патентной системы налогообложения — с начала действия патента.
ИП работал только на патенте, но в течение года совершил операцию, которая не соответствует купленному патенту	По операции, которая не соответствует виду деятельности по патентной системе налогообложения необходимо уплатить НДФЛ и отчитаться по форме 3-НДФЛ
ИП в качестве физлица получил доходы от продажи имущества или иные доходы, не связанные с предпринимательской деятельностью	личные доходы должны быть отражены в декларации рядом с предпринимательскими, но под другими кодами

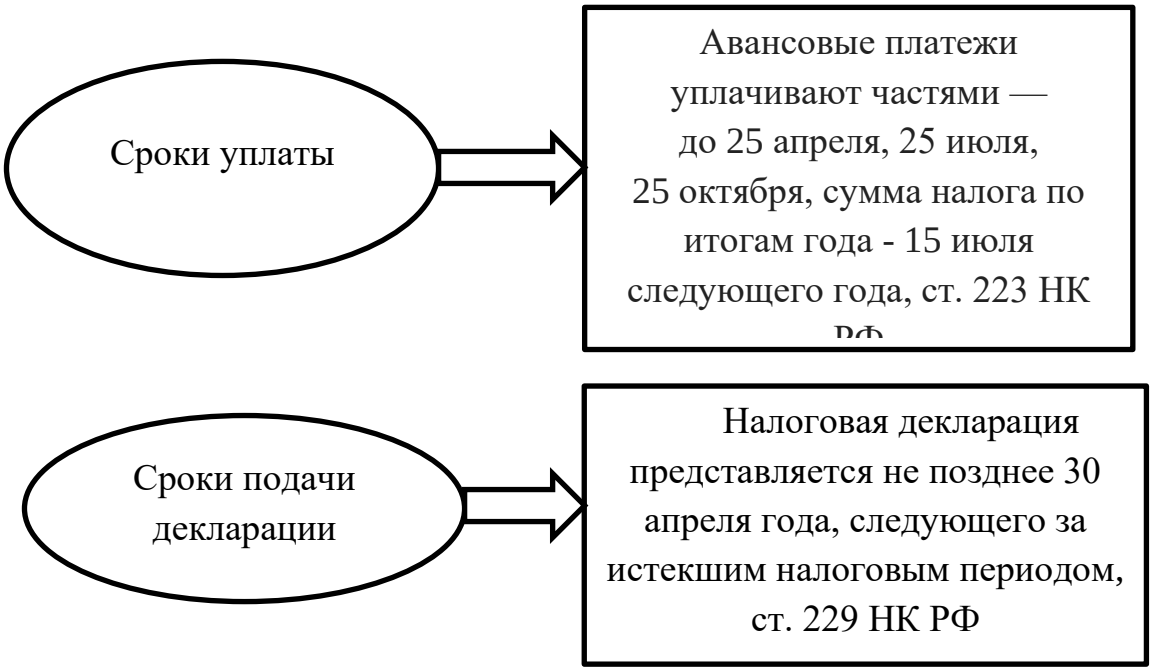


Рис. 3.3.3. Сроки уплаты и декларирования доходов от предпринимательской деятельности индивидуальными предпринимателями

3.4. Страховые взносы, уплачиваемые индивидуальными предпринимателями



Рис. 3.4.1. Уплата страховых взносов индивидуальными предпринимателями

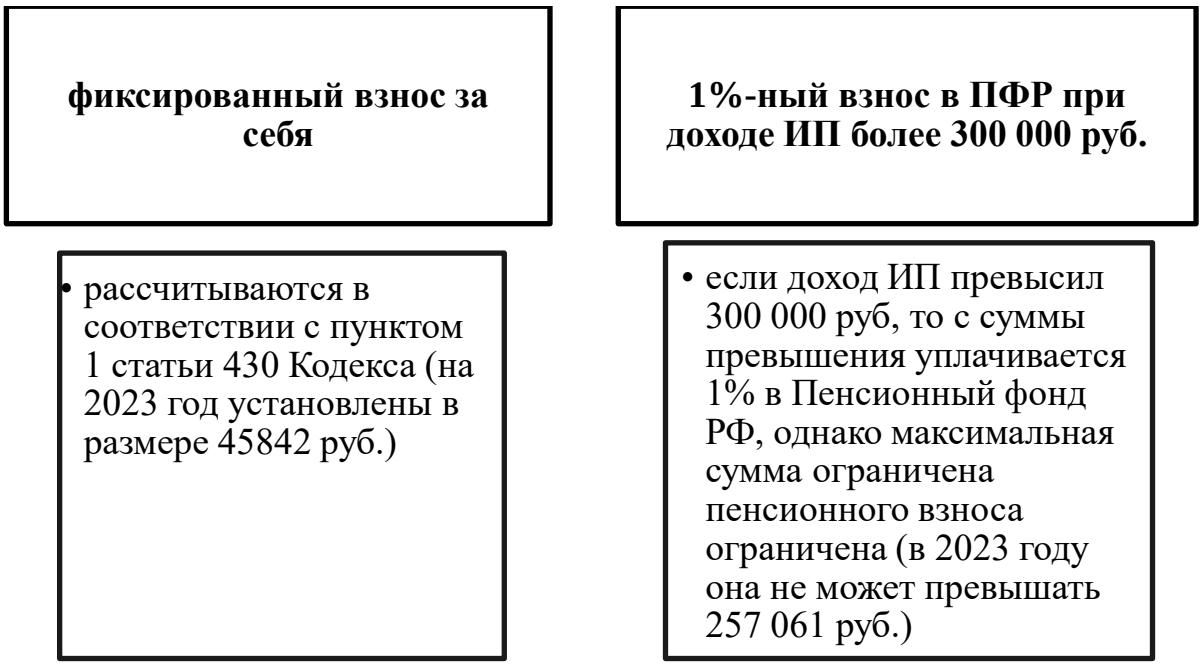


Рис. 3.4.2. Расчет страховых взносов индивидуальных предпринимателей за себя

Таблица 3.4.1

Порядок исчисления и уплаты страховых взносов

№ п/п	Основные положения
1.	Индивидуальные предприниматели уплачивают за себя страховые взносы с доходов, не превышающих 300 000 руб., не позднее 31 декабря текущего календарного года.
2.	Страховые взносы, исчисленные с суммы дохода плательщика, превышающей 300 000 руб. за расчетный период, уплачиваются – не позднее 1 июля, следующего за истекшим расчетным периодом.
3.	В случае прекращения физическим лицом деятельности индивидуального предпринимателя, уплата страховых взносов такими плательщиками осуществляется не позднее 15 календарных дней с даты снятия с учета в налоговом органе индивидуального предпринимателя.
4.	Если индивидуальный предприниматель осуществляет предпринимательскую деятельность не с начала календарного года или прекратил ее до его окончания, то в этом случае сумма страховых взносов определяется пропорционально отработанным месяцам.
5.	За неполный месяц осуществления деятельности фиксированный размер страховых взносов определяется пропорционально количеству календарных дней этого месяца по дату государственной регистрации прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.

Таблица 3.4.2

Освобождение индивидуальных предпринимателей от уплаты страховых взносов

№ п/п	Основные положения, в соотв. Со ст. 430 НК РФ
1.	прохождения ими военной службы по призыву
2.	ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет
3.	ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет
4.	проживания супругов военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, вместе с супругами в местностях, где они не могли трудиться в связи с отсутствием возможности трудоустройства
5.	проживания за границей супругов работников, направленных, в частности, в дипломатические представительства и консульские учреждения Российской Федерации, международные организации, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации
6.	нахождения под стражей лиц, необоснованно привлеченных к уголовной ответственности, необоснованно репрессированных и впоследствии реабилитированных, и период отбывания наказания этими лицами в местах лишения свободы и ссылке. И в течение которых ими не осуществлялась предпринимательская деятельность, при условии представления в налоговый орган по месту учета заявления об освобождении от уплаты страховых взносов (КНД 1150081) и подтверждающих документов

Практические ситуации

1.ИП Смирнов занимается ремонтом квартир. С января по март он получил от заказчиков 450 000 руб., а на стройматериалы, аренду офиса, зарплату и страховые взносы работникам потратил 280 000 руб. На все расходы есть подтверждающие документы.

Авансовый платёж по НДФЛ за 1 квартал = (450 000 – 280 000) х 13 % = 22 100 руб.

Доходы ИП с апреля по июнь — 750 000 руб., а подтверждённые расходы — 366 000 руб.

Налоговую базу считают нарастающим итогом с начала года — к суммам второго квартала прибавляют суммы за первый: (750 000 + 450 000) – (366 000 + 280 000) = 1 200 000 – 646 000 = 554 000 руб.

Авансовый платёж за полугодие = 554 000 х 13 % = 72 020 руб.

Из этой суммы нужно вычесть уже уплаченный аванс за первый квартал: 72 020 – 22 100 = 49 920 руб.

Таким же образом рассчитывают НДФЛ за девять месяцев — к суммам третьего квартала прибавляют суммы за полугодие, а платёж делают с учётом уплаченных авансов за предыдущие периоды.

2. ИП Васильев получил за налоговый период доходы в размере 20 000 000 руб. и понес расходы, связанные с предпринимательской деятельностью в размере 12 000 000 руб. Налоговая база по НДФЛ составила 8 000 000 руб. — это доходы за вычетом расходов. Значит в какой-то момент налоговая база ИП превысила лимит в 5 млн рублей, и налог с этого момента нужно было рассчитывать по повышенной ставке. Доходы и расходы считают нарастающим итогом, поэтому важно определить в какой месяц налогового периода произошло указанное превышение и с этого момента применять ставку НДФ 15% с суммы превышения 5 млн. руб.

Вопросы для самоконтроля

1. Определите порядок формирования доходов от предпринимательской деятельности.
2. Приведите примеры доходы, полученных от источников за пределами Российской Федерации, связанные с предпринимательской деятельностью.
3. Какие ограничения действуют в отношении формирования расходов, связанных с предпринимательской деятельностью индивидуального предпринимателя?
4. Определите порядок применения 13-ти и 15-типроцентной ставки налога на доходы физических лиц для индивидуальных предпринимателей.
5. Приведите примеры видов доходов, полученных ИП в натуральной форме.
6. Каков порядок применения профессионального налогового вычета по налогу на доходы физических лиц, для индивидуальных предпринимателей?
7. Каков порядок уплаты авансовых платежей по налогу на доходы физических лиц индивидуальными предпринимателями?
8. Как осуществляется уплата страховых взносов индивидуальными предпринимателями?
9. Какие основания для освобождения индивидуальных предпринимателей от уплаты страховых взносов?
10. Определите порядок декларирования доходов индивидуальных предпринимателей.

Тесты

1. Для целей налогообложения индивидуальными предпринимателями признаются:
а) физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
б) граждане Российской Федерации – налоговые резиденты;
в) физические лица – налоговые резиденты.

2. Ставка налога на доходы физических лиц для индивидуальных предпринимателей зависит от:
а) размера налоговой базы;
б) вида дохода;
в) величины совокупного годового дохода.

3. При определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц у индивидуальных предпринимателей учитываются доходы, полученные:
а) только в денежной форме;
б) денежной, натуральной формах;
в) денежной, натуральной формах и в виде материальной выгоды.

4. Налоговую базу по налогу на доходы физических лиц не уменьшают:
а) удержания по решению суда;
б) стандартные налоговые вычеты;
в) профессиональные налоговые вычеты.

5. Признаются ли индивидуальные предприниматели плательщиками страховых взносов?
А) не признаются;
б) признаются;
в) не определено налоговым законодательством.

6. Предприниматели, уплачивающие страховые взносы за себя должны перечислить их не позднее:
а) 31 декабря текущего года;
б) 31 марта следующего года;
в) 15 января следующего года.

7. Индивидуальные предприниматели уплачивают страховые взносы с суммы превышения доходов в 300 000 руб. в:
а) Пенсионный фонд Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;
б) Пенсионный фонд Российской Федерации

8. Выручка индивидуального предпринимателя Иванова в текущем году составила 100 000 рублей, документально подтвержденные расходы, принимаемые к вычету – 160 000 рублей. Какую сумму налог на доходы физических лиц должен уплатить индивидуальный предприниматель Иванов:
а) 50 000 руб.
б) 30 000 руб.
в) 12 000 руб.
г) 0 руб.

9. Профессиональные налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц уменьшают у индивидуального предпринимателя:
а) сумму налога, подлежащую перечислению в бюджет;
б) величину налоговой базы;
в) сумму доходов, не подлежащих налогообложению.

10. Индивидуальный предприниматель, являющийся одиноким родителем и имеющий ребенка в возрасте 16-ти лет, имеет право на получение стандартного налогового вычета на ребенка в размере:
а) 1000 руб.;
б) 2000 руб.;
в) 2800 руб.

Практические задания

1. Доход индивидуального предпринимателя от предпринимательской деятельности за текущий год составил 930 000 руб., расходы составили 750 090 руб. За текущий год были уплачены авансовые платежи в размере 6045 руб. Определите сумму налога на доходы физических лиц, подлежащую уплате с учетом уплаченных авансовых платежей.

2. Индивидуальный предприниматель осуществляет ремонт и техническое обслуживание автомобилей. Ежемесячная выручка индивидуального предпринимателя составляет 200 000 руб. По договору найма у индивидуального предпринимателя работают 5 человек, ежемесячная зарплата каждого составляет 35 тыс. руб. Другие ежемесячные расходы составляют 39 000 руб. (в том числе электроэнергия – 3 000 руб., теплоснабжение – 2 000 руб., газоснабжение – 2 500 руб., водоснабжение – 1 500 руб., аренда помещения – 18 000 руб., приобретение материалов – 12 000 руб.) Определите сумму налога на доходы физических лиц, подлежащую уплате индивидуальным предпринимателем.

3. Индивидуальный предприниматель, находящийся на общей системе налогообложения, занимается куплей-продажей земельных участков, приобретая земли сельскохозяйственного назначения, и продавая их частным лицам с переводом в другой вид разрешенного использования (малоэтажная застройка).

Годовой доход предпринимателя составил 130 млн руб., при этом документально подтвержденные затраты, связанные с приобретением участков – только 20 млн руб., сумма госпошлины за регистрационные действия – 5 млн. Рассчитайте, какой способ заявления профессиональных налоговых вычетов будет наиболее выгоден для индивидуального предпринимателя.

4. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В РАМКАХ СПЕЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЖИМОВ

4.1. Упрощенная система налогообложения для индивидуальных предпринимателей
4.2. Автоматизированная упрощенная система налогообложения для индивидуальных предпринимателей
4.3. Патентная система налогообложения для индивидуальных предпринимателей
4.4. Налог на профессиональный доход

4.1. Упрощенная система налогообложения для индивидуальных предпринимателей

Ограничения по применению УСН
(ст. 346.12 НК РФ)

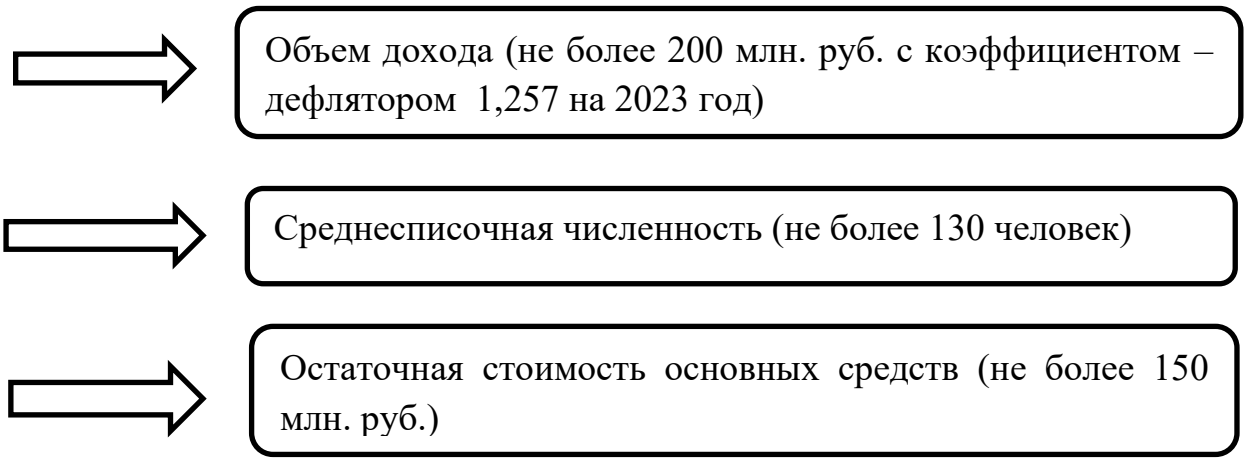


Рис. 4.1.1. Условия применения УСН для индивидуальных предпринимателей

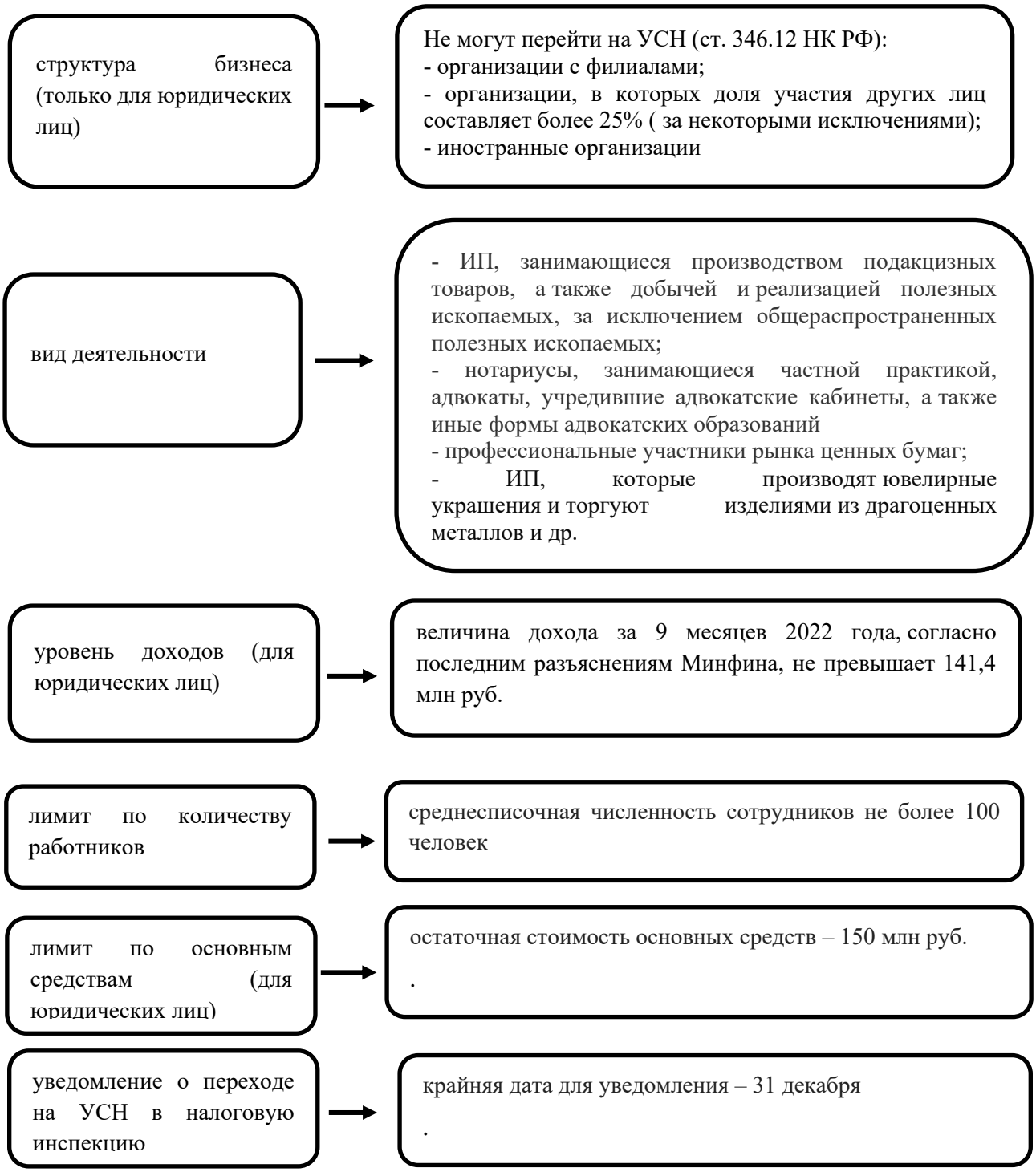


Рис.4.1.2. Ограничения по переходу на упрощенную систему налогообложения

УСН для индивидуальных предпринимателей заменяет

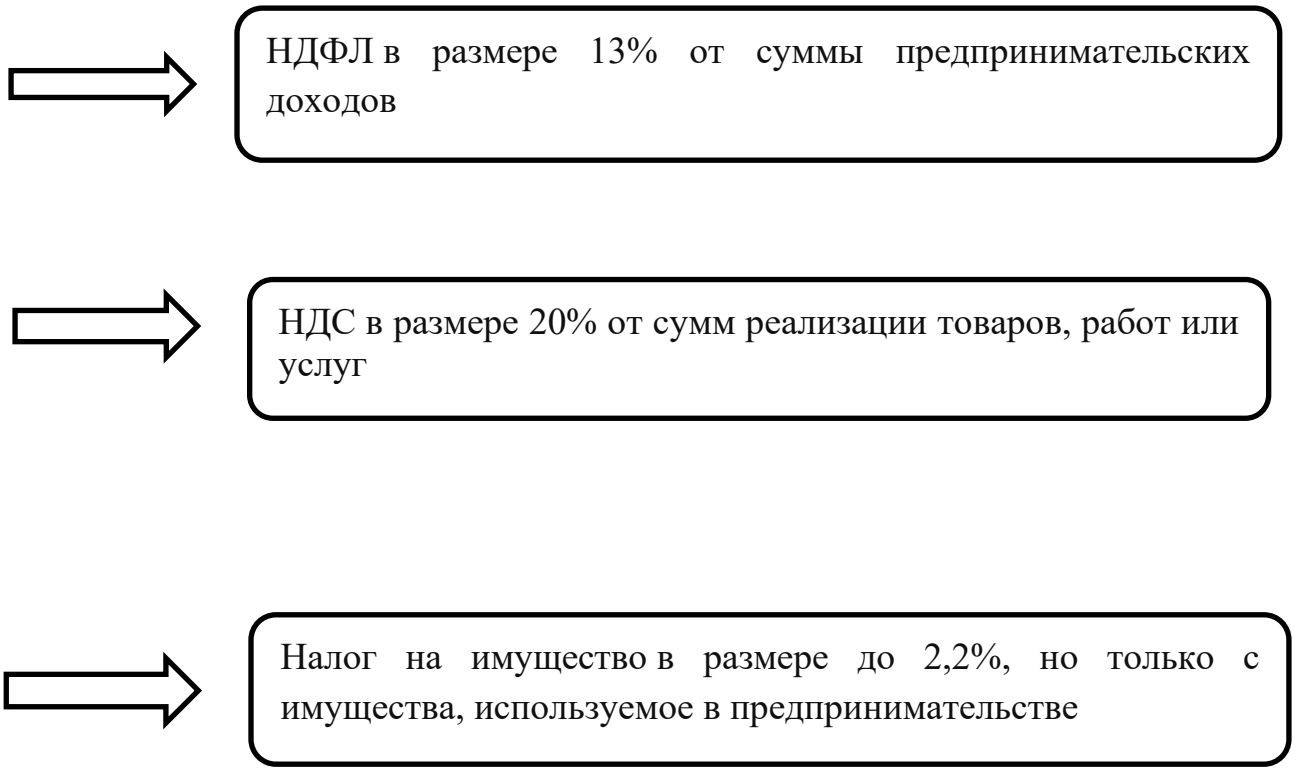


Рис. 4.1.3. Применение упрощенно системы налогообложения освобождает индивидуальных предпринимателей от исполнения обязанностей по следующим налогам

Таблица 4.1.1

Объекты и ставки для индивидуальных предпринимателей

«Доходы»	Ставка – 6%; Устанавливается на федеральном уровне, субъекты Российской Федерации вправе снизить её до 1%
«Доходы минус Расходы»	Ставка – 15% Устанавливается на федеральном уровне, субъекты Российской Федерации вправе снизить её до 5%.
Ставка – 0% , при условии: - устанавливается соответствующим законом субъекта Российской Федерации; - для ИП, осуществляющих определенный вид деятельности: а) производство; б) научная или социальная сфера; в) оказание бытовых услуг населению; г) предоставление мест для временного проживания - ИП должно быть впервые зарегистрировано При соблюдении условий налоговые каникулы предоставляются на первые 2 года после регистрации.	

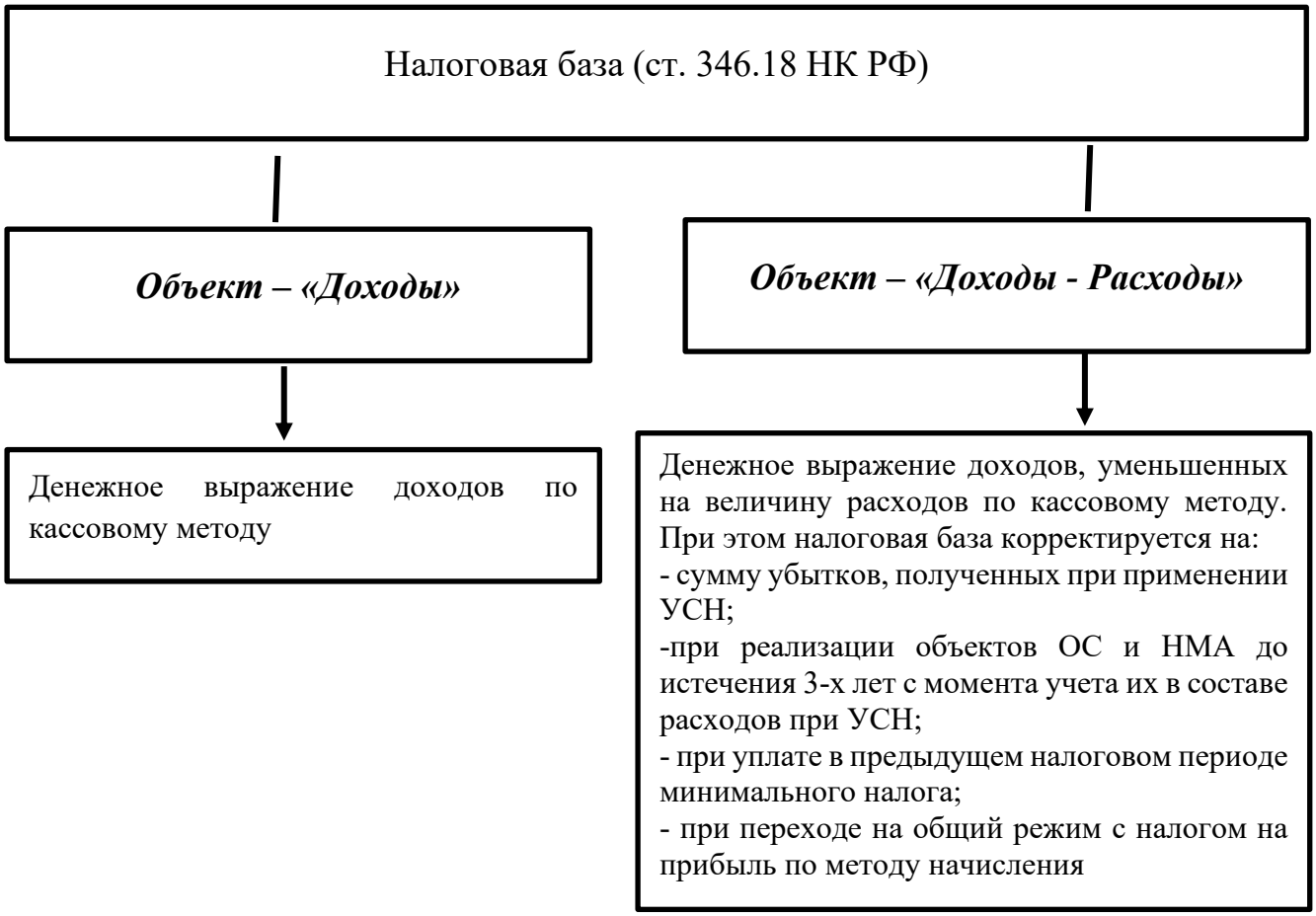


Рис.4.1.4. Особенности формирования налоговой базы

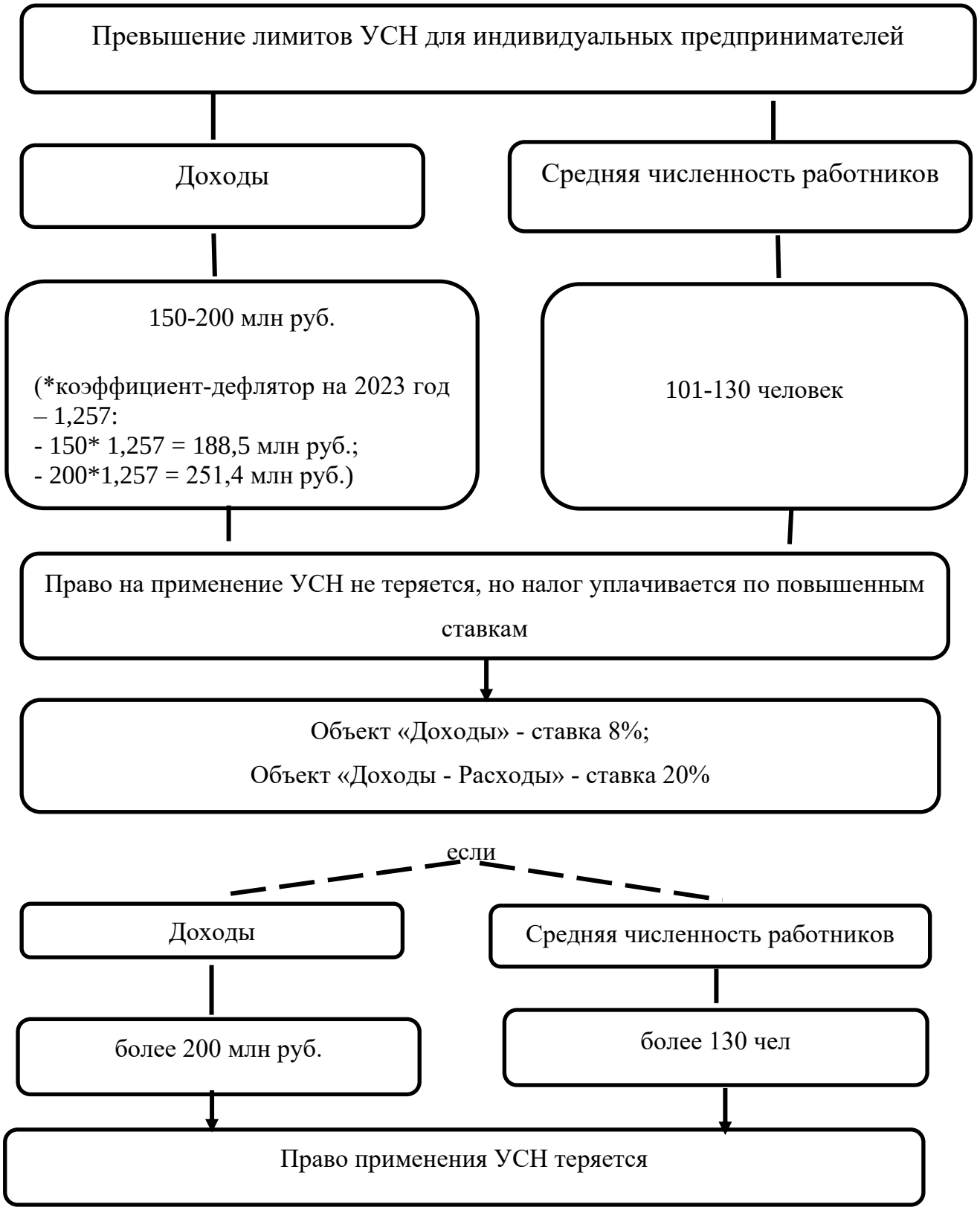


Рис. 4.1.5. Особенности применения УСН индивидуальными предпринимателями при превышении лимитов

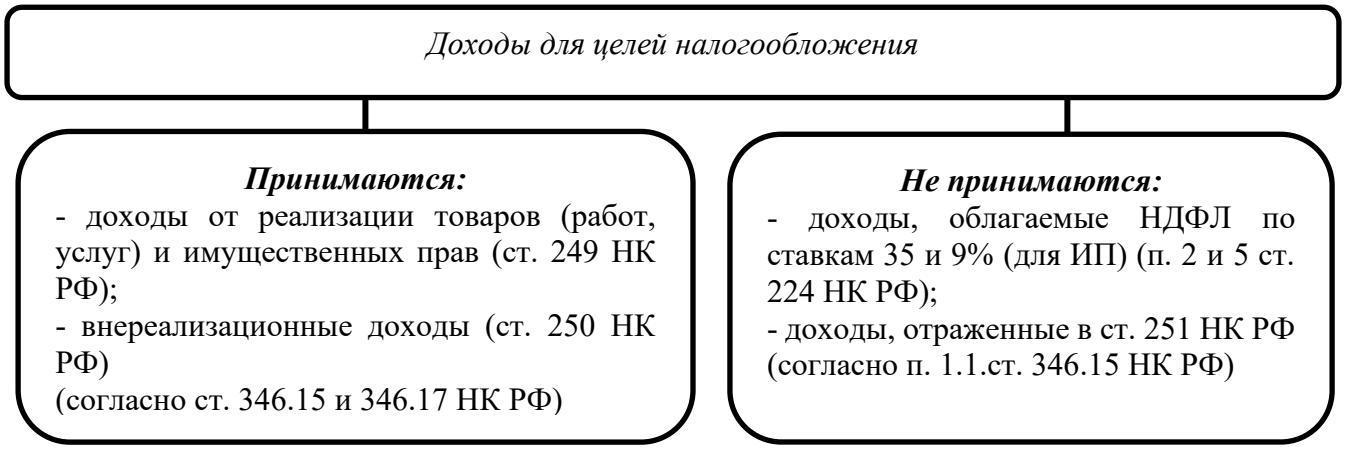


Рис. 4.1.6. Особенности признания доходов ИП для целей налогообложения УСН

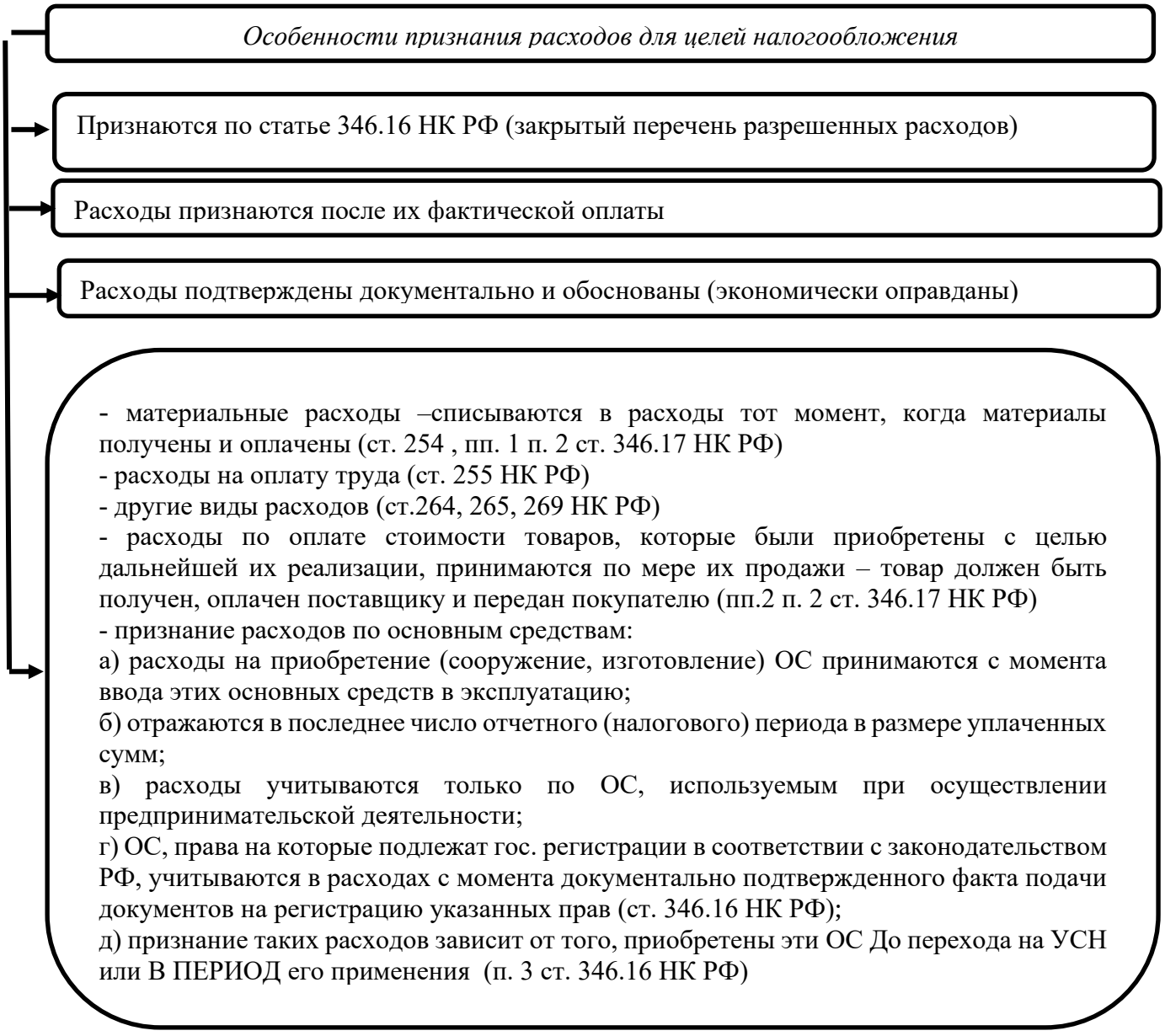


Рис. 4.1.7.Особенности признания расходов ИП для целей налогообложения УСН

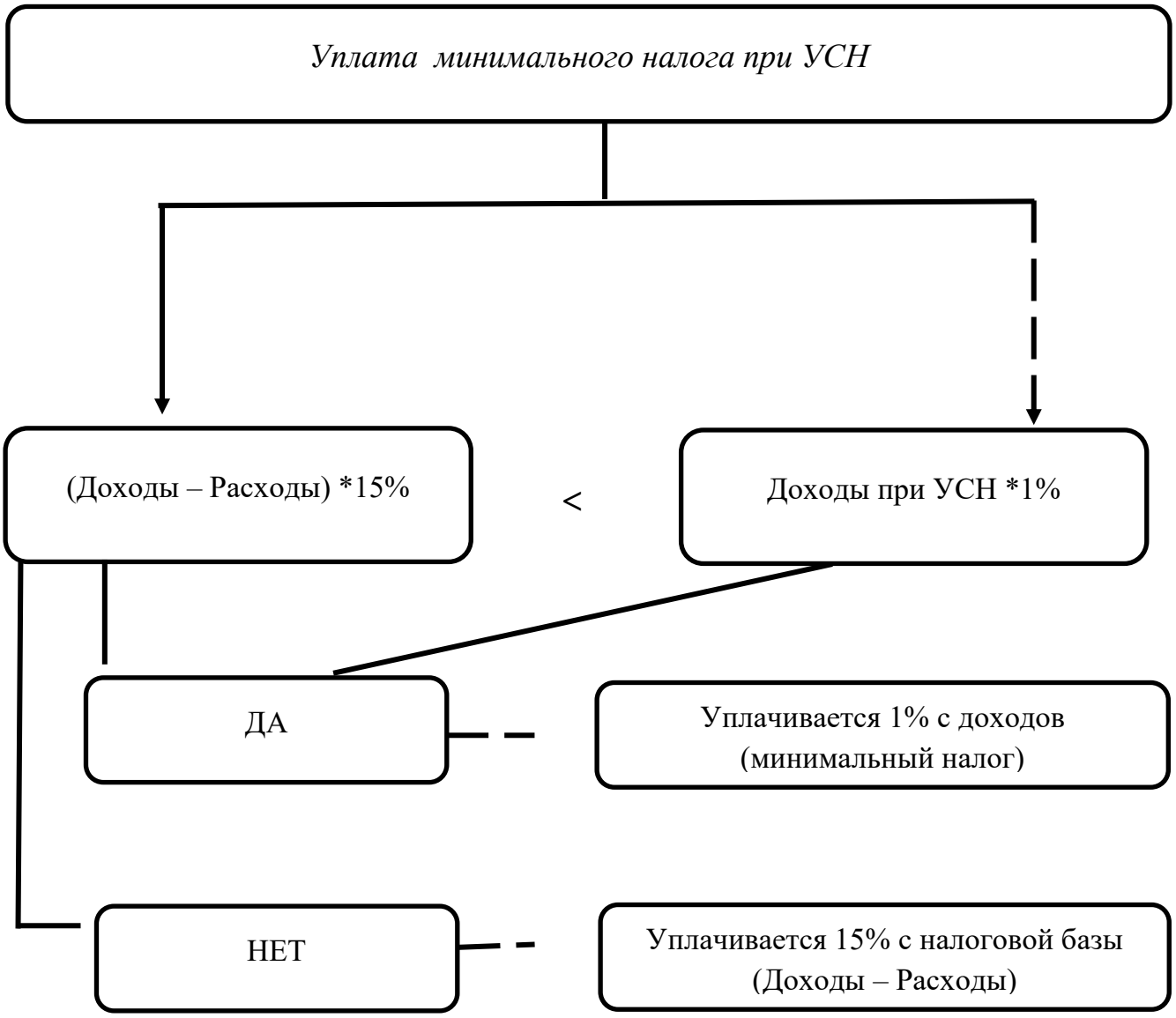
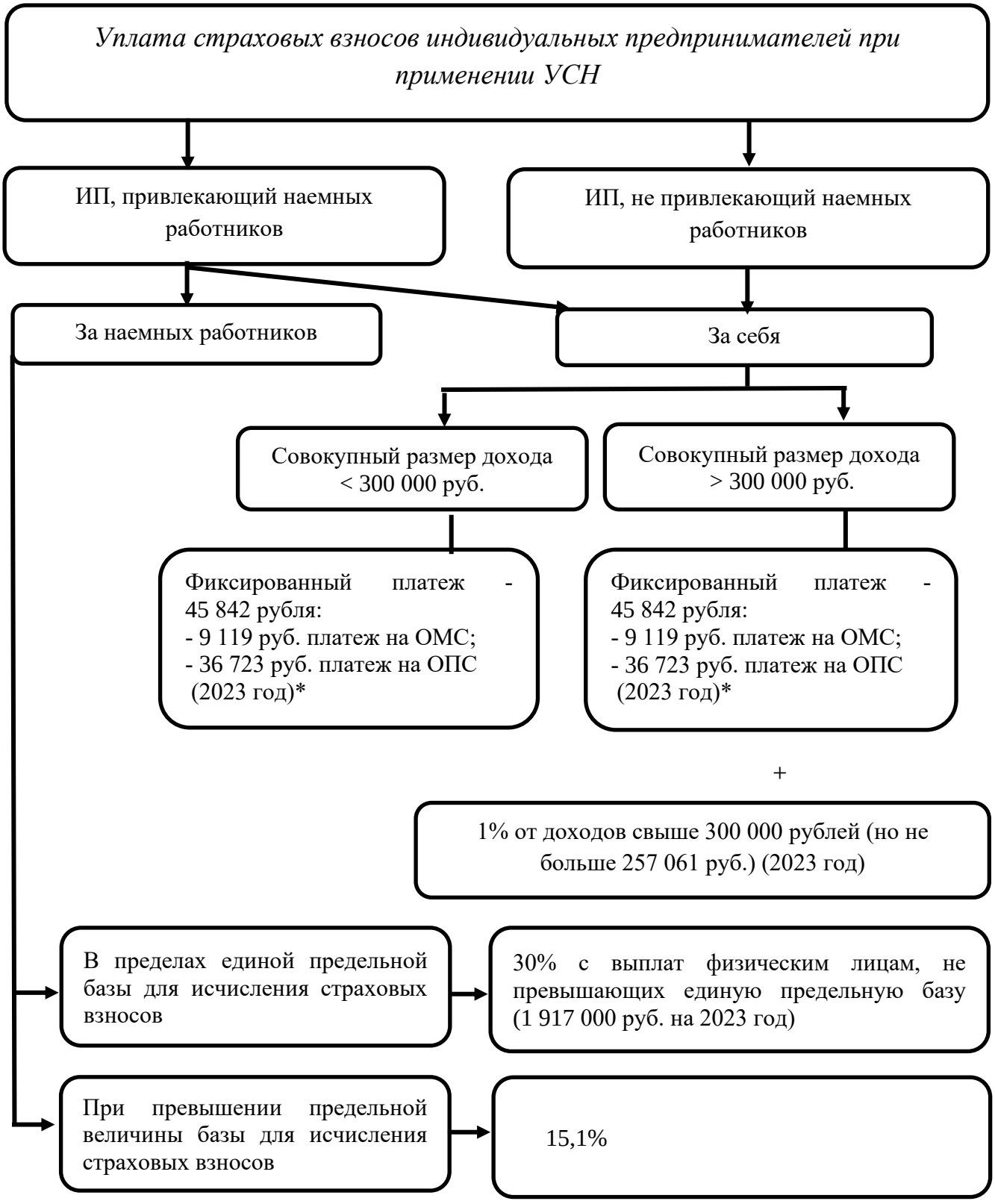


Рис. 4.1.8. Условия уплаты минимального налога при УСН



*Фиксированный платеж на 2022 год – 43 211 руб., из них:
- на ОПС – 34 445 руб.;
- на ОМС – 8 766 руб.

Рис. 4.1.9. Особенности уплаты страховых взносов ИП при применении ими УСН

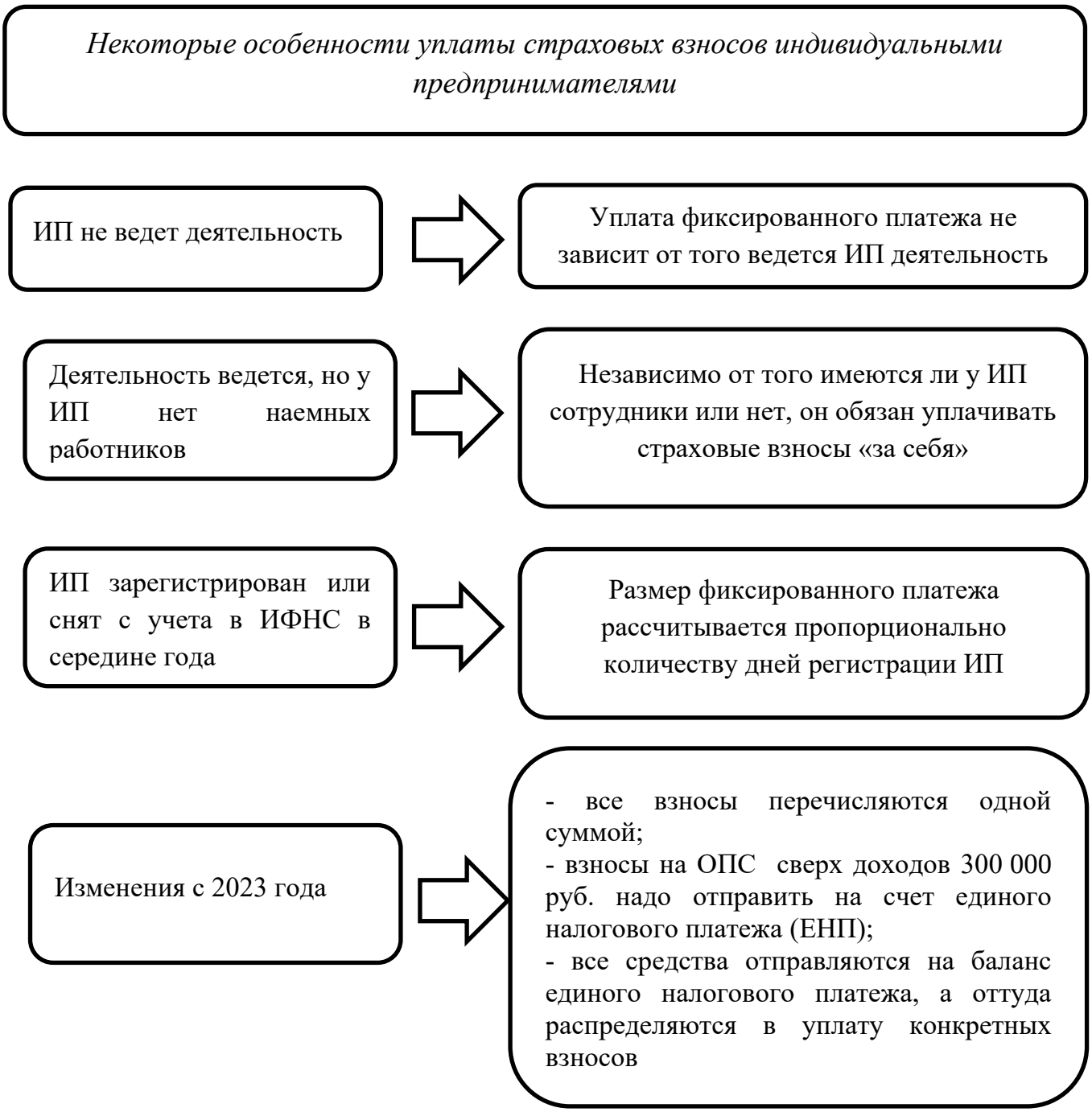


Рис. 4.1.10. Особенности уплаты страховых взносов индивидуальными предпринимателями

Расчет налога для индивидуальных предпринимателей

Объект «ДОХОДЫ»

НАЛОГ
ПО УСН К УПЛ = (***НБ*** за год ***Х 6%***) – ***СВ*** и пособия по временной нетрудоспособности и платежей на добровольное страхование – **сумма *ТСб,*** оплач. в бюджет - ***сумма АвП***, исчисленных в течение отчетных периодов отчетного года

АВ ПЛАТЕЖ К УПЛ
ЗА ОТЧ ПЕРИОД = (***НБ***, рассчитанная с нач года до конца отчетного периода, нарастающим итогом ***Х 6%***) – ***СВ*** и пособия по временной нетрудоспособности и платежей на добровольное страхование – ***сумма ТСб,*** оплач. в бюджет - ***сумма АвППред***, уплаченных по итогам предыдущих отчетных периодов

при этом → *ИП С НАЕМНЫМИ РАБОТНИКАМИ (ст. 346.21 НК РФ) может уменьшить сумму начисленного налога на сумму страховых взносов, но не более 50% от величины налога

*ИП, НЕ ИМЕЮЩИХ РАБОТНИКОВ не ограничивается и сумма начисленного налога может быть уменьшена на всю сумму страховых взносов

Объект «ДОХОДЫ минус РАСХОДЫ»

НАЛОГ
ПО УСН К УПЛ = (***НБ*** за год ***Х 15%***)– ***сумма ТСб***, оплач. в бюджет - ***сумма АвП,*** исчисленных в течение отчетных периодов отчетного года
ИЛИ
МИНИМАЛЬНЫЙ НАЛОГ

АВ ПЛАТЕЖ К УПЛ
ЗА ОТЧ ПЕРИОД = (***НБ*** за год ***Х 15%***)– ***сумма ТСб***, оплач. в бюджет - ***сумма АвППред,*** уплаченных по итогам предыдущих отчетных периодов

при этом → сумма страховых взносов включается в расходы ИП

Рис. 4.1.11. Особенности расчета единого налога на УСН индивидуальными предпринимателями

АВ ПЛАТЕЖ К УПЛ
ЗА ОТЧ ПЕРИОД = ***НБ*** за отчетный период, предшествующий кварталу с превышением ***Х СН*** + (***НБ*** за отчетный период с превышением – ***НБ*** за предшествующий отчетный период, в котором лимиты соблюдены) ***Х Повышенная СН***

Рис.4.1.12. Особенности расчета авансового платежа за период с превышением лимитов

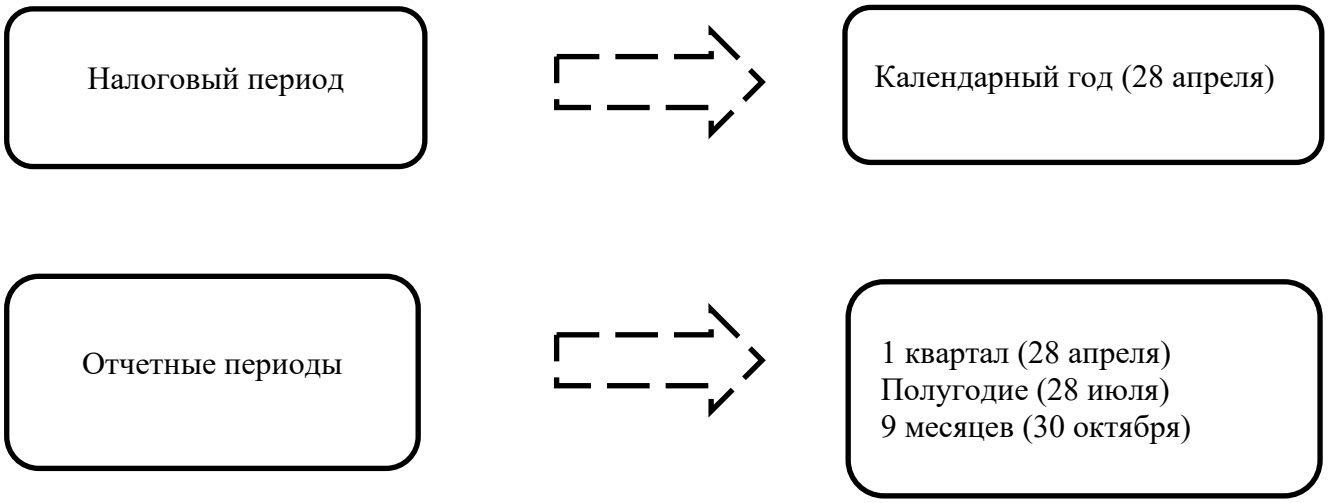


Рис. 4.1.13. Налоговый и отчетный периоды по УСН для ИП

4.2. Автоматизированная упрощенная система налогообложения для индивидуальных предпринимателей



Рис. 4.2.1. Общие положения уплаты Автоматизированной упрощенной системы налогообложения

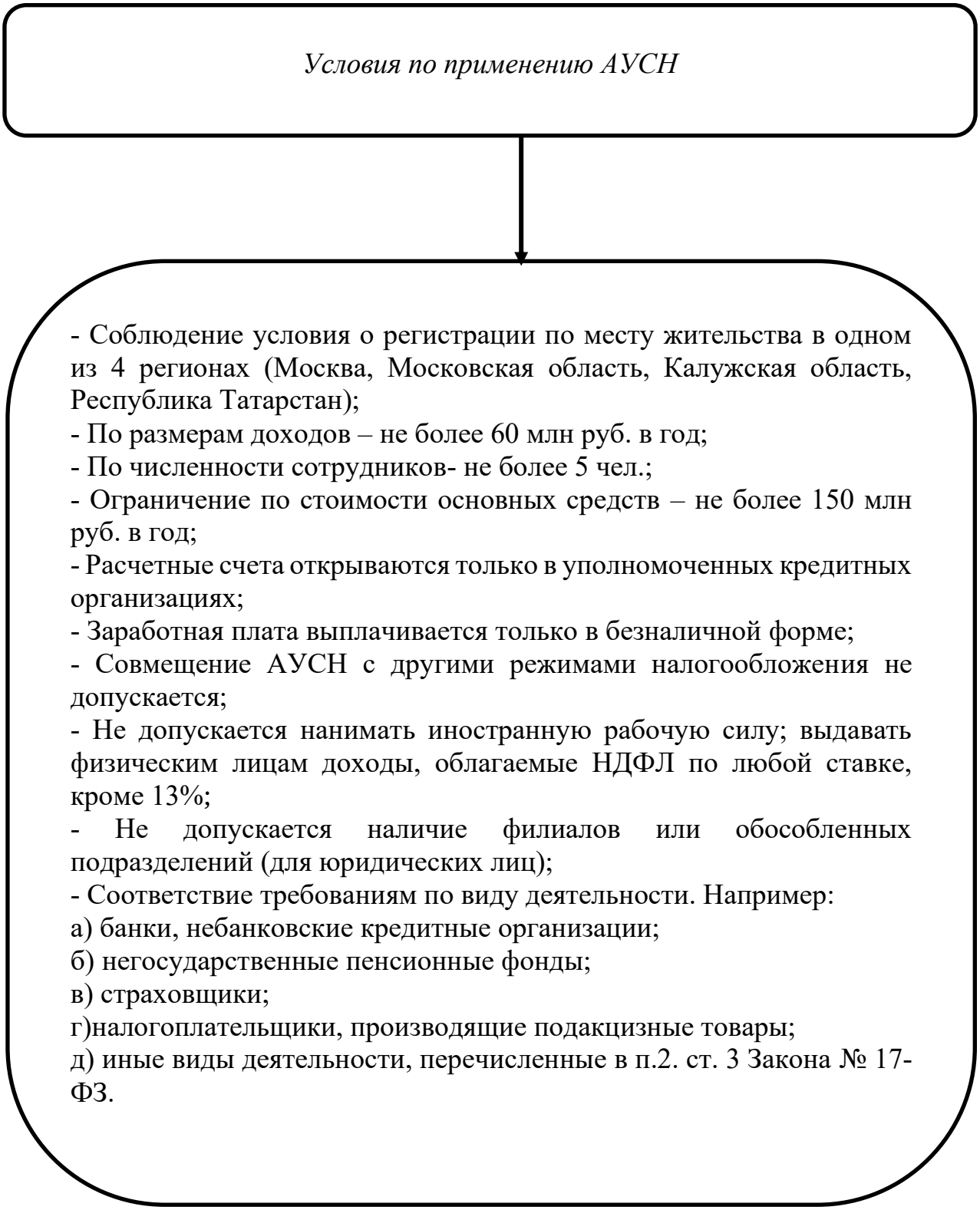


Рис. 4.2.2. Ограничения применения автоматизированной упрощенной системы налогообложения для индивидуальных предпринимателей

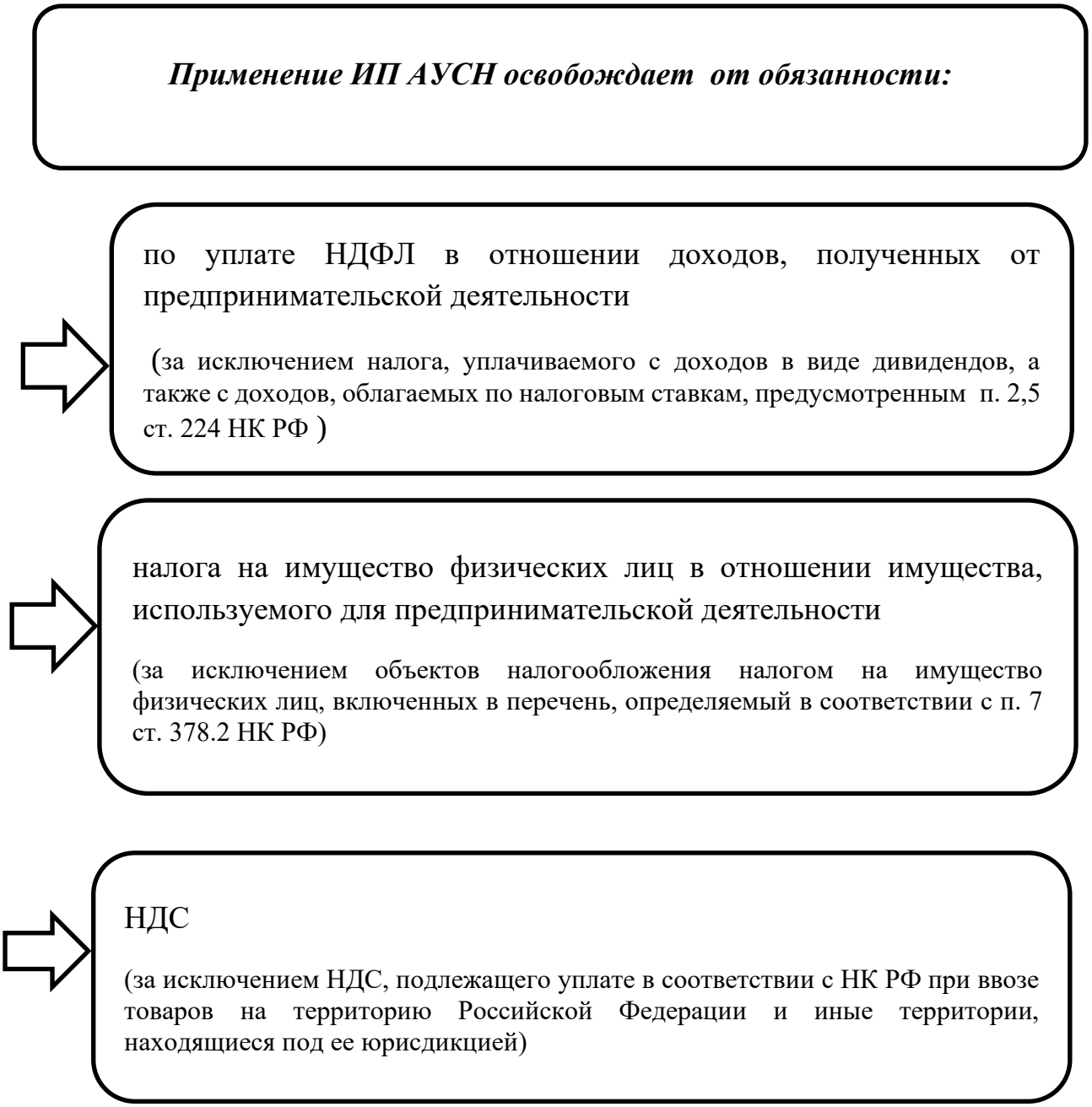


Рис. 4.2.3. Применение автоматизированной упрощенной системы налогообложения освобождает от обязанности уплачивать следующие налоги

Объекты и налоговые ставки

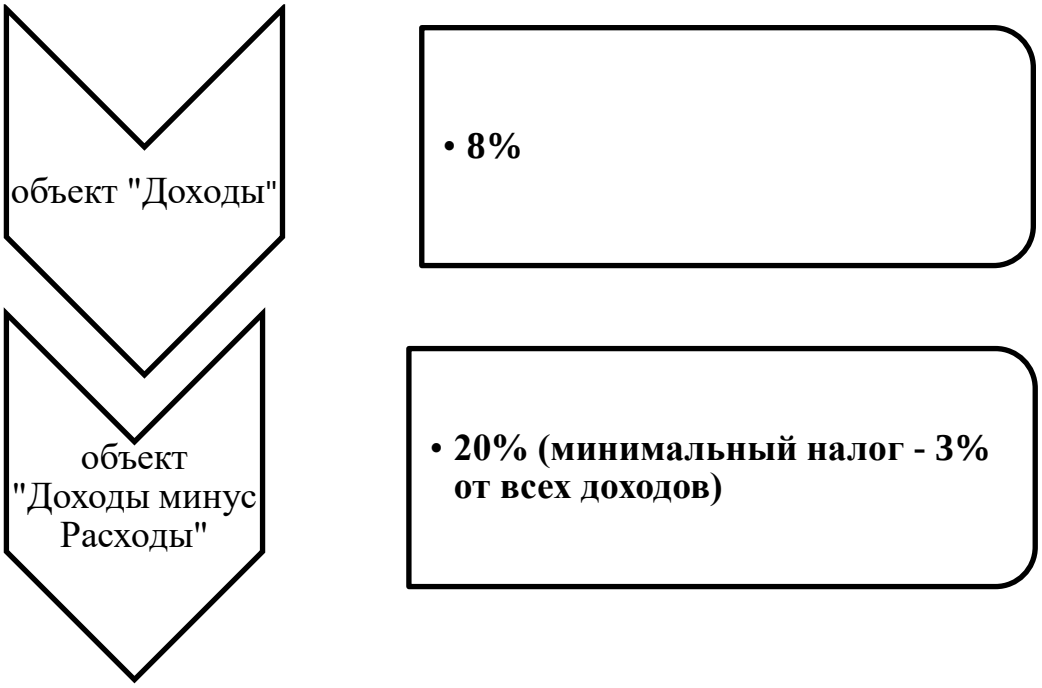


Рис. 4.2.4. Объекты и налоговые ставки при применении автоматизированной упрощенной системы налогообложения

Налоговая база

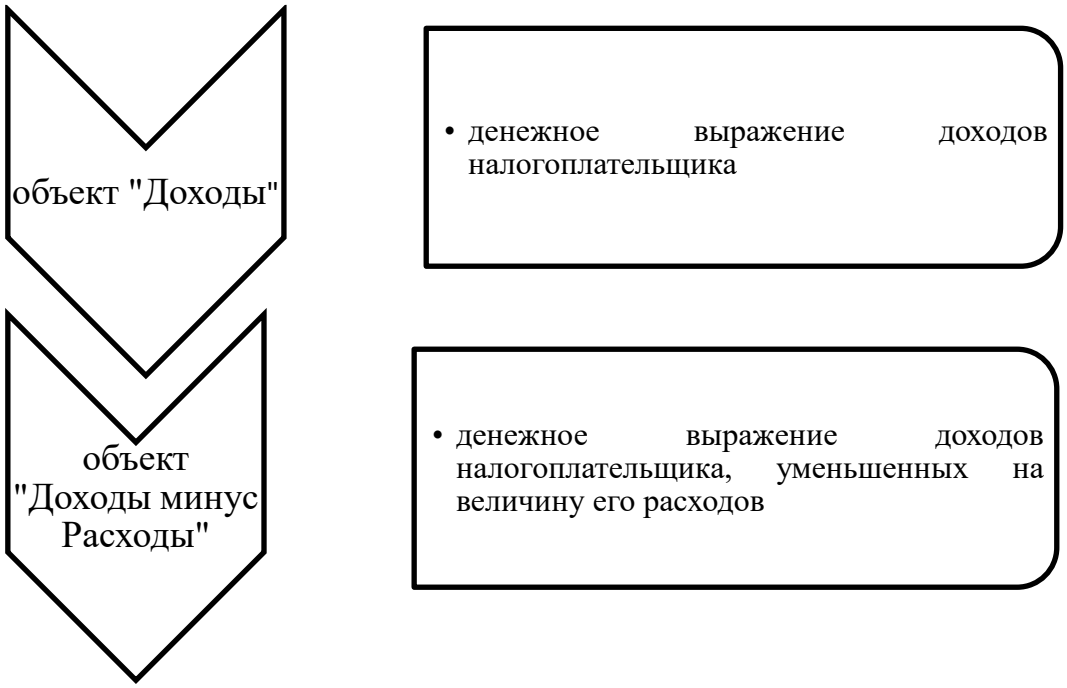


Рис. 4.2.5. Налоговая база на автоматизированной упрощенной системе налогообложения

Таблица 4.2.1

Основные показатели для сравнения УСН и АУСН

Показатели	УСН	АУСН
Ограничение по доходу	251,4 млн руб. с учетом коэффициента –дефлятора в 2023 году	До 60 млн руб.
Количество работников	Не больше 130 чел.	Не более 5 чел.
Ставка налога на объекте «Доходы»	От 1% до 6% в зависимости от региона или 8% — с квартала, при превышении лимитов по доходам и числу работников	8%
Ставка налога на объекте «Доходы минус Расходы»	От 5% до 15% в зависимости от региона или 20% с квартала, при превышении лимитов по доходам и числу работников	20%
Ставка минимального налога при объекте «Доходы минус Расходы»	1% от суммы доходов	3% от суммы доходов
Суммы, на которые можно уменьшить налог при объекте «Доходы»	На страховые взносы, пособия по временной нетрудоспособности и платежи на добровольное страхование, на торговый сбор	На торговый сбор
Расходы, которые можно учесть при объекте «Доходы минус Расходы»	Закрытый перечень расходов (п. 1 ст. 346.16 НК РФ)	Отсутствует закрытый перечень расходов, которые можно учесть. Есть в Законе расходы, которые нельзя учитывать при формировании налоговой базы.
Страховые взносы на ОПС, ОМС и ВниМ за работников и за ИП	Есть	Нет
Налоговый период	Календарный год	Календарный месяц
Налоговый учет	Необходимость вести книгу учета доходов и расходов	Необходимость вести учет доходов и расходов в онлайн кабинете
Исчисление налога	Налог считает сам налогоплательщик (ИП, юридическое лицо)	Налог считает ИФНС по данным, полученным от банка, ККТ и из личного кабинете плательщика
Обязанности НДФЛ-агента	Есть	Нет (считает, удерживает и уплачивает налог банк)

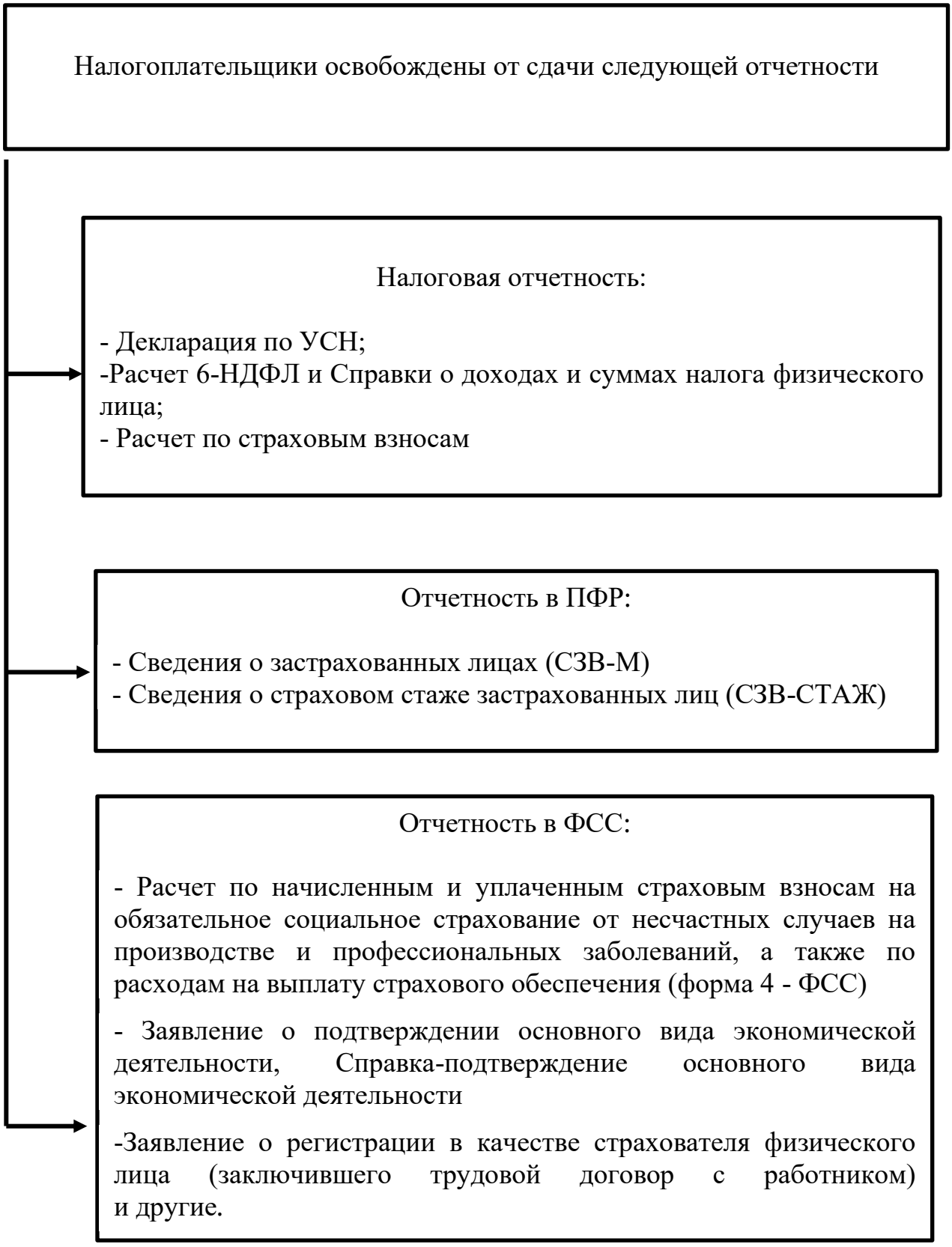


Рис.4.2.6. Освобождение от сдачи отчетности



Рис. 4.2.7. Особенности признания доходов и расходов на АУСН

4.3. Патентная система налогообложения для индивидуальных предпринимателей

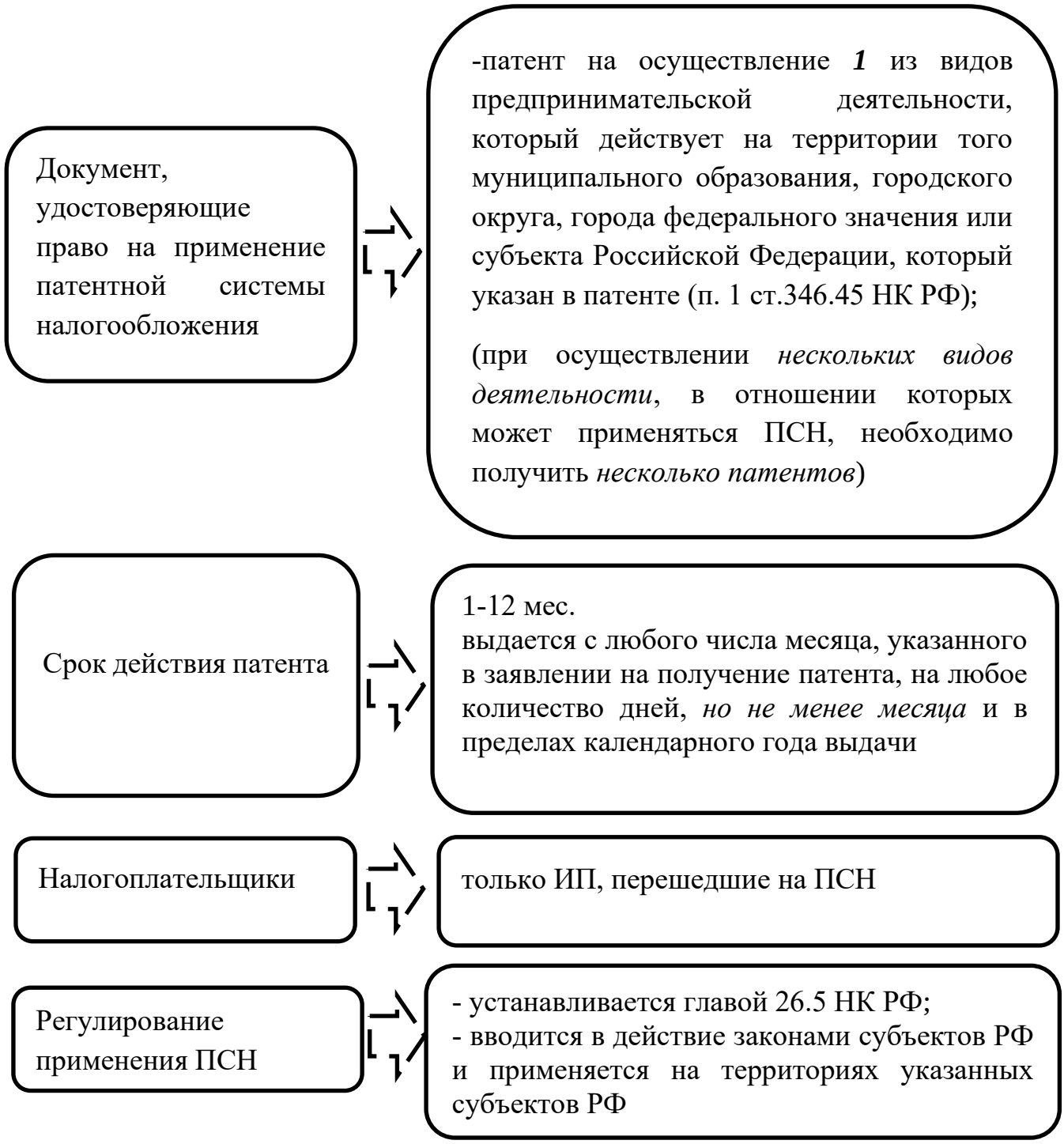


Рис. 4.3.1. Общие положения применения патентной системы налогообложения

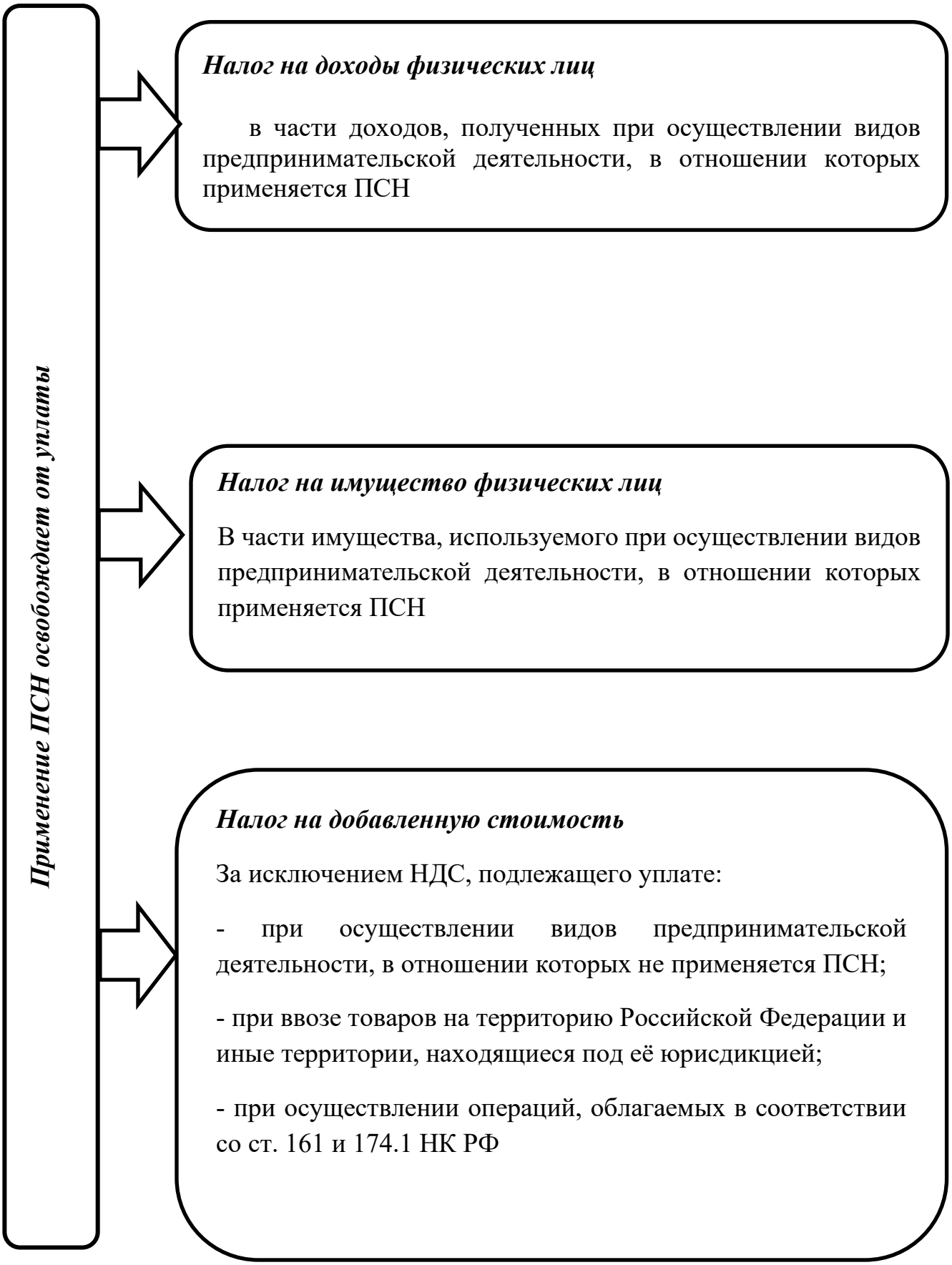


Рис.4.3.2. Освобождение от обязанности по уплате следующих налогов при применении патентной системы налогообложения

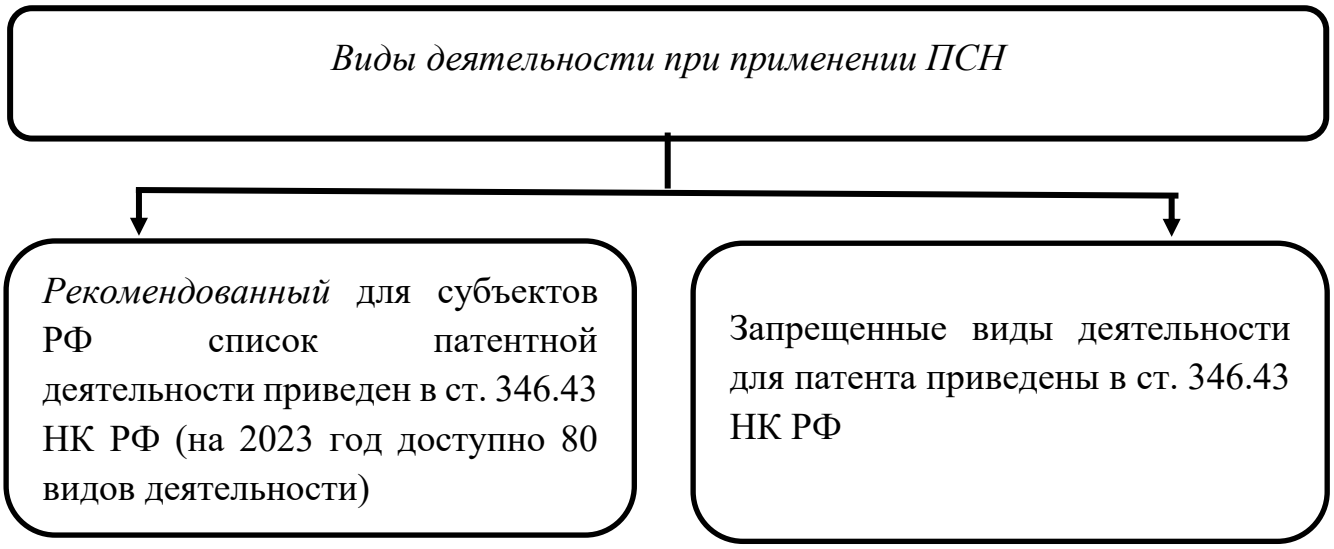


Рис.4.3.3. Особенности определения видов патентной деятельности

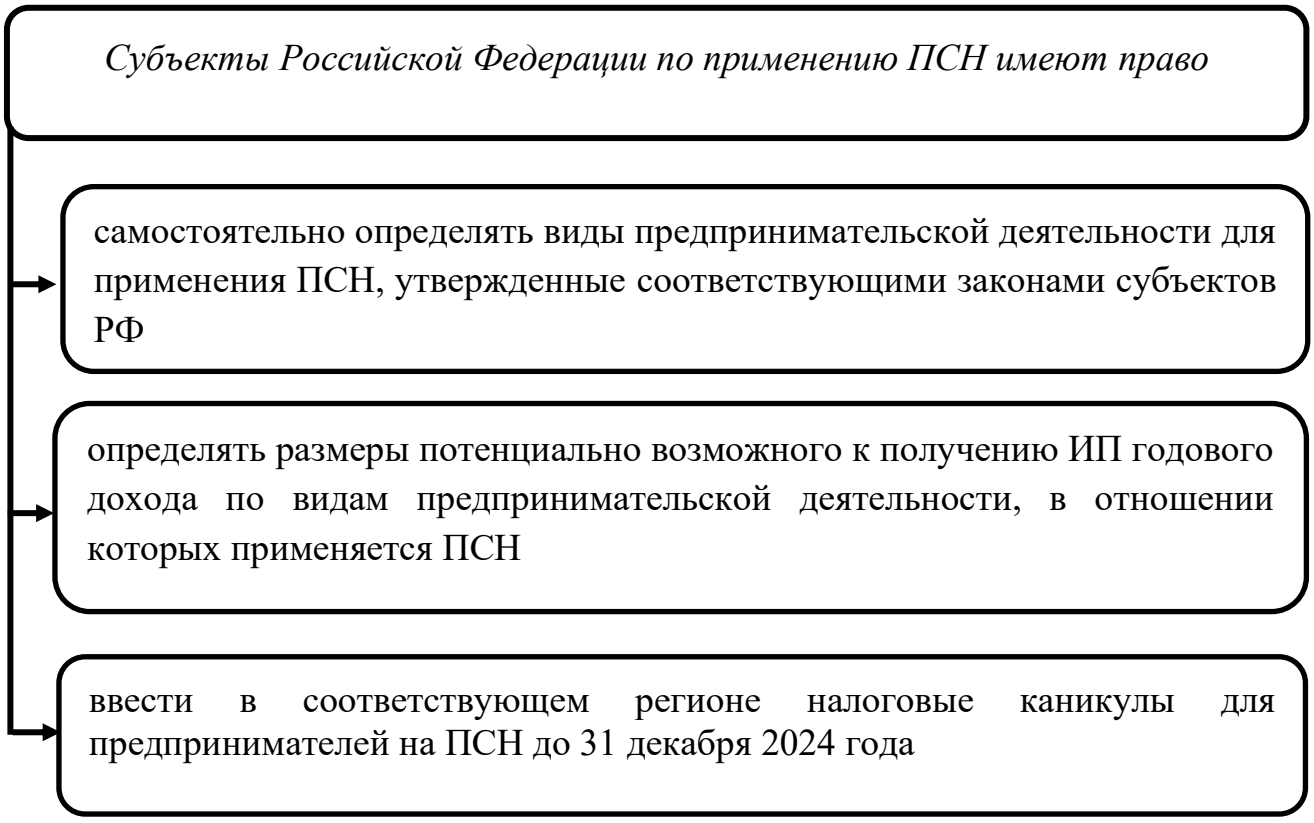


Рис. 4.3.4. Права регионов по применению патентной системы налогообложения

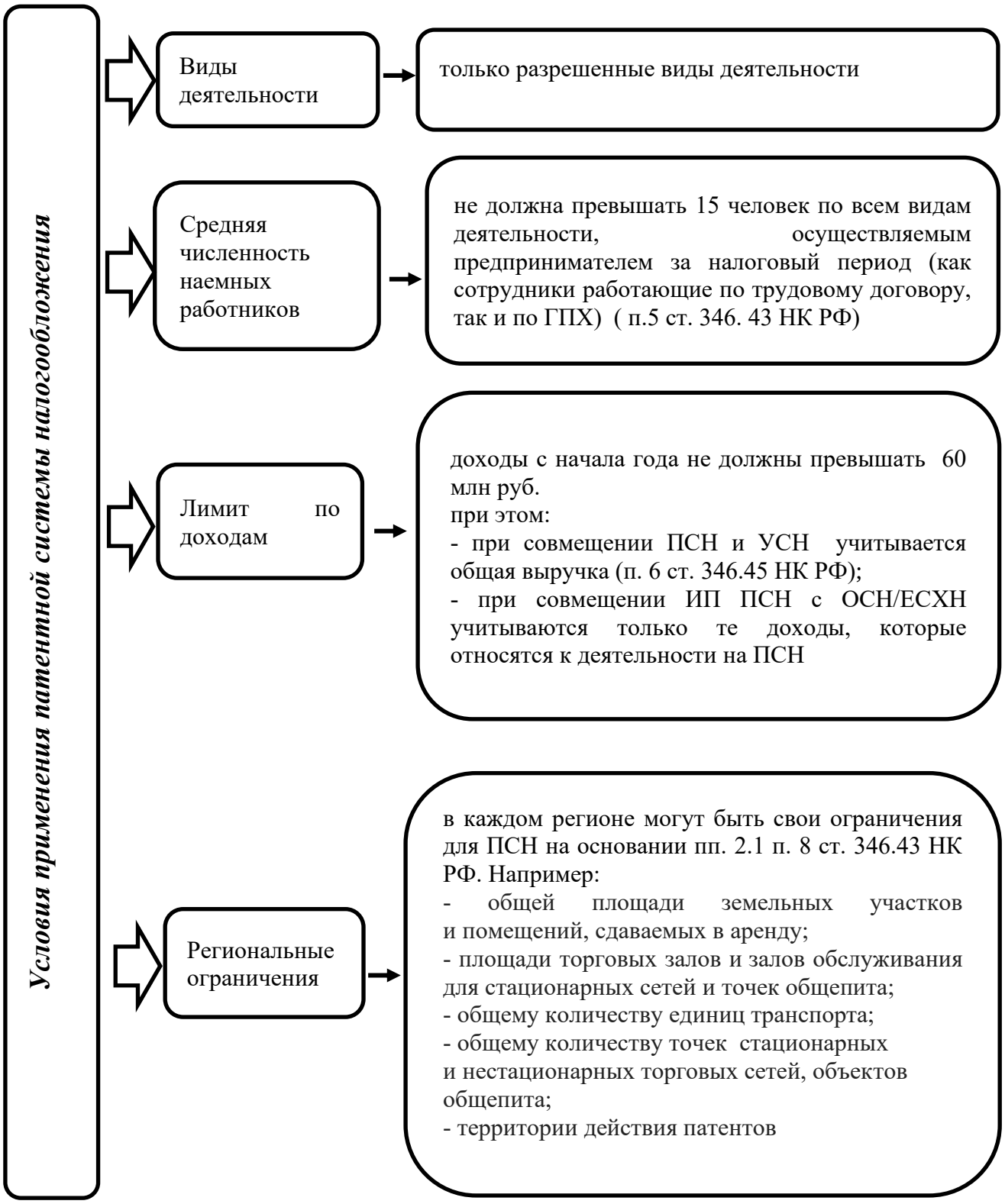


Рис. 4.3.5. Ограничения по применению патентной системы налогообложения

Таблица 4.3.1

Характеристика некоторых элементов налога при ПСН

Элемент налога	Характеристика
Объект налогообложения	Потенциально возможный годовой доход ИП по соответствующему виду предпринимательской деятельности, установленный законом субъекта РФ
Налоговая база	Денежное выражение объекта налогообложения
Налоговая ставка	Общая ставка налога – 6%; Пониженная ставка – 0% в отношении тех налогоплательщиков, которые имеют право на налоговые каникулы
Налоговый период	Календарный год или срок, на который выдан патент

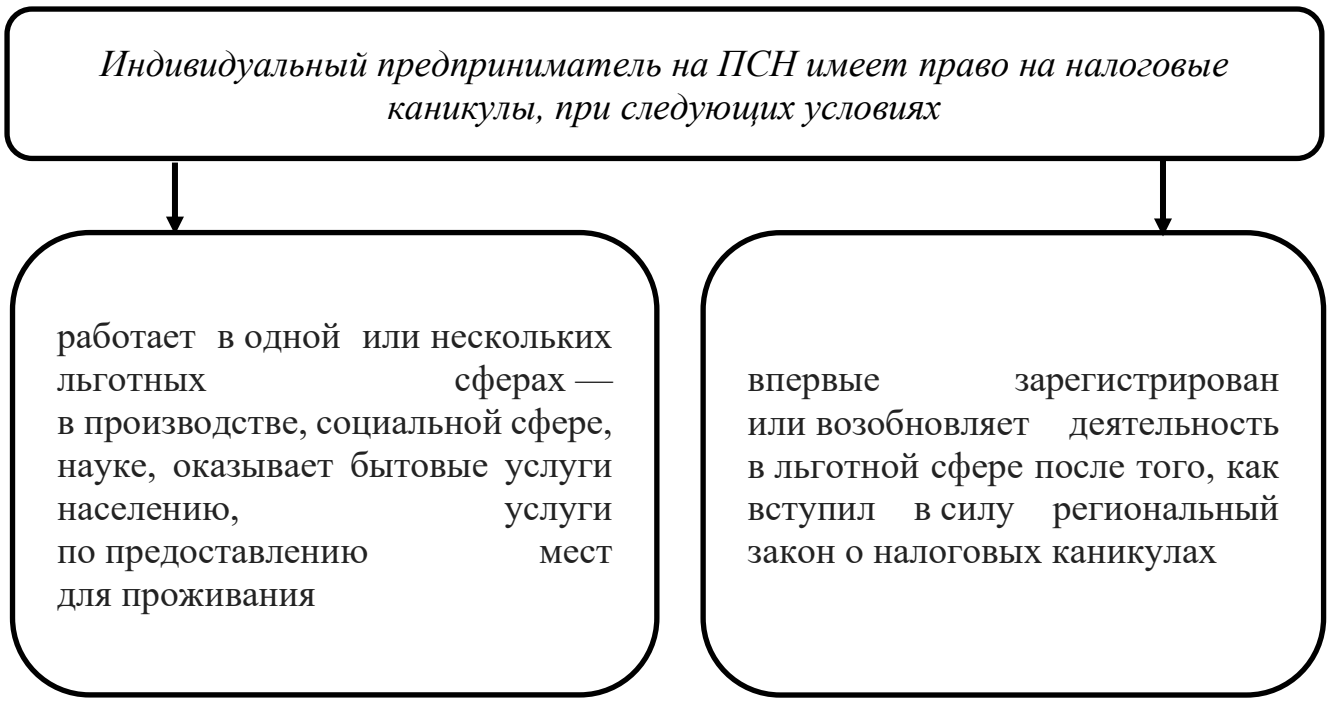


Рис.4.3.6. Условия применения налоговых каникул ИП на ПСН

Отказ в выдаче патента

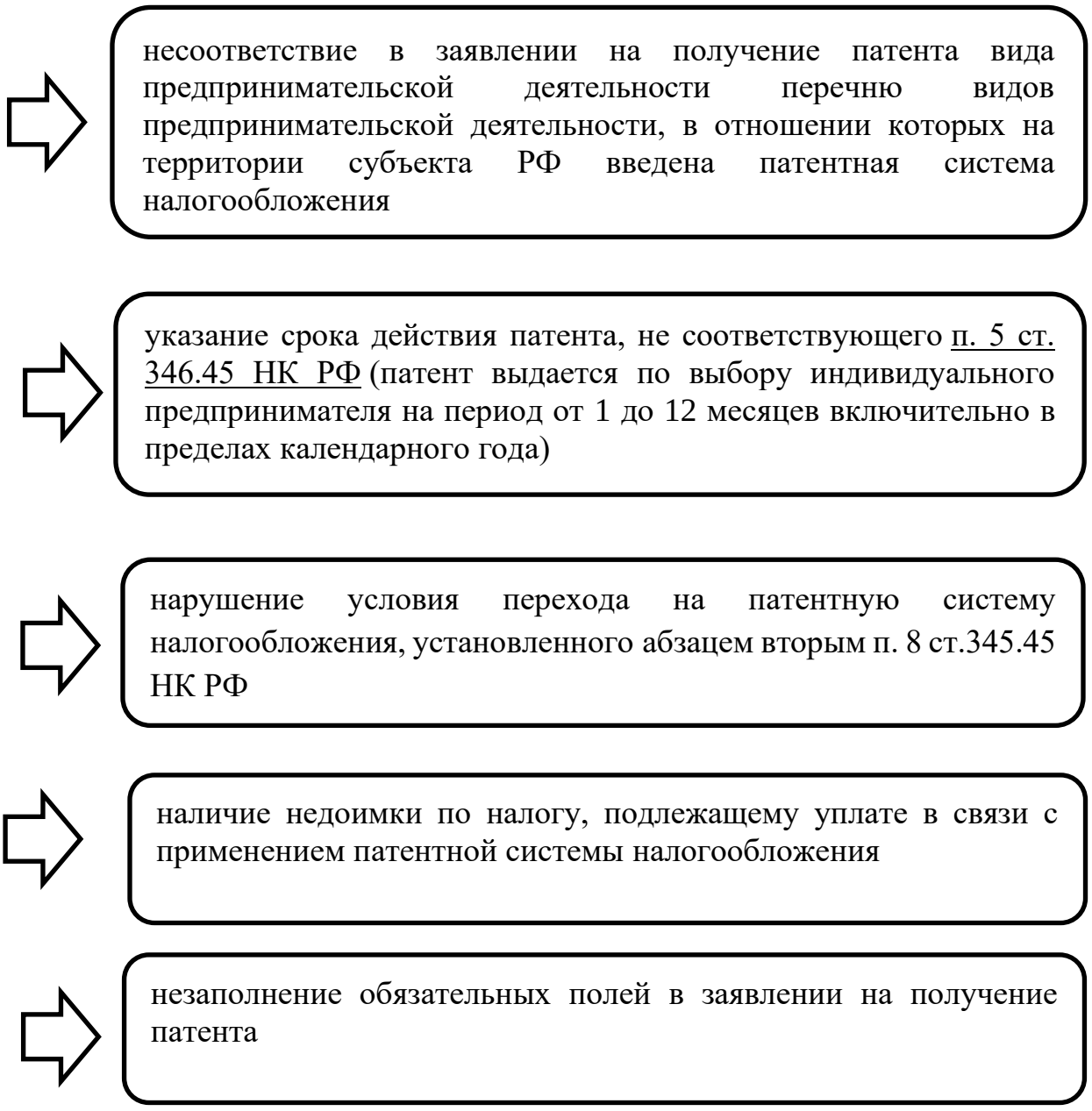


Рис. 4.3.7. Основания отказа в выдаче патента

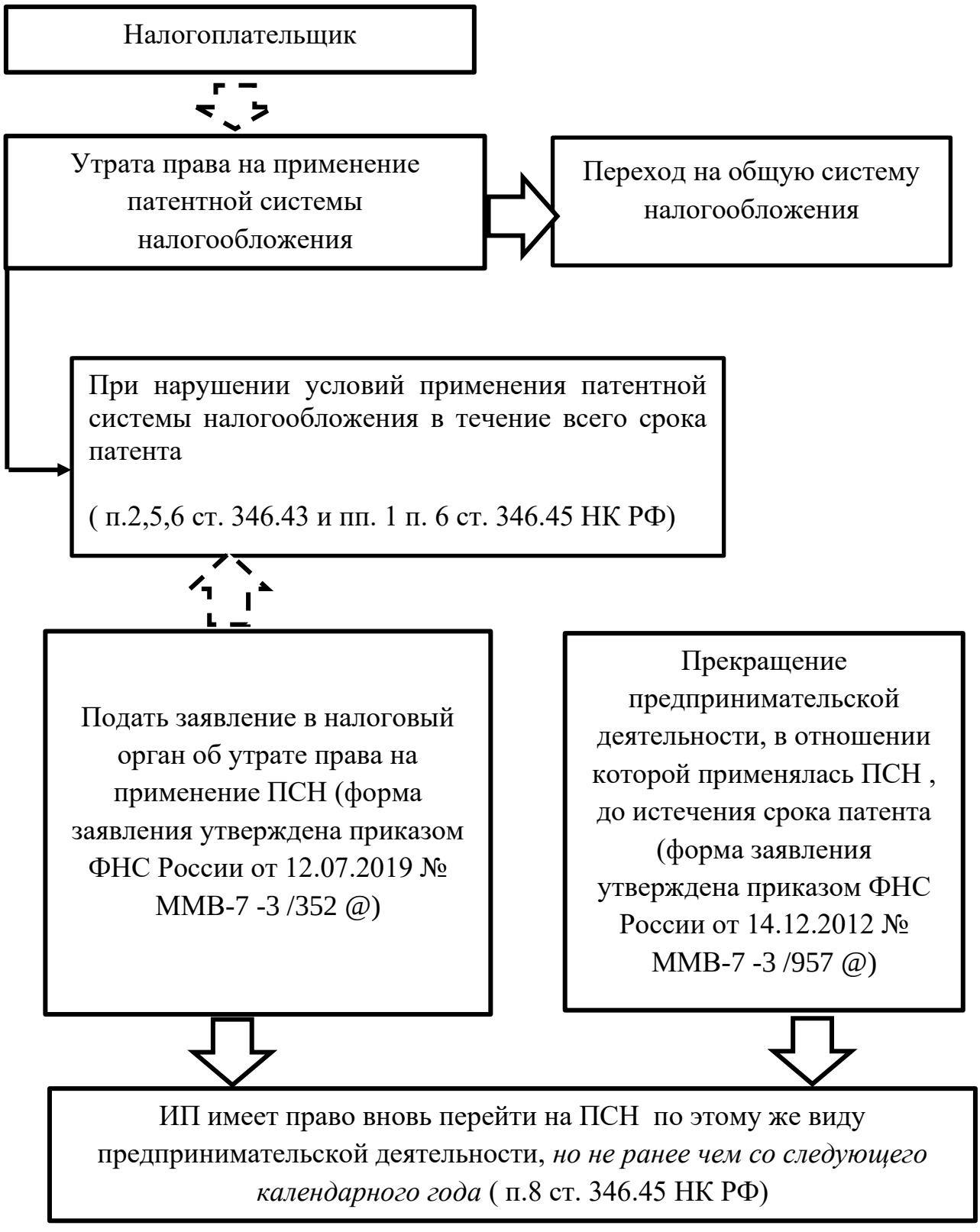
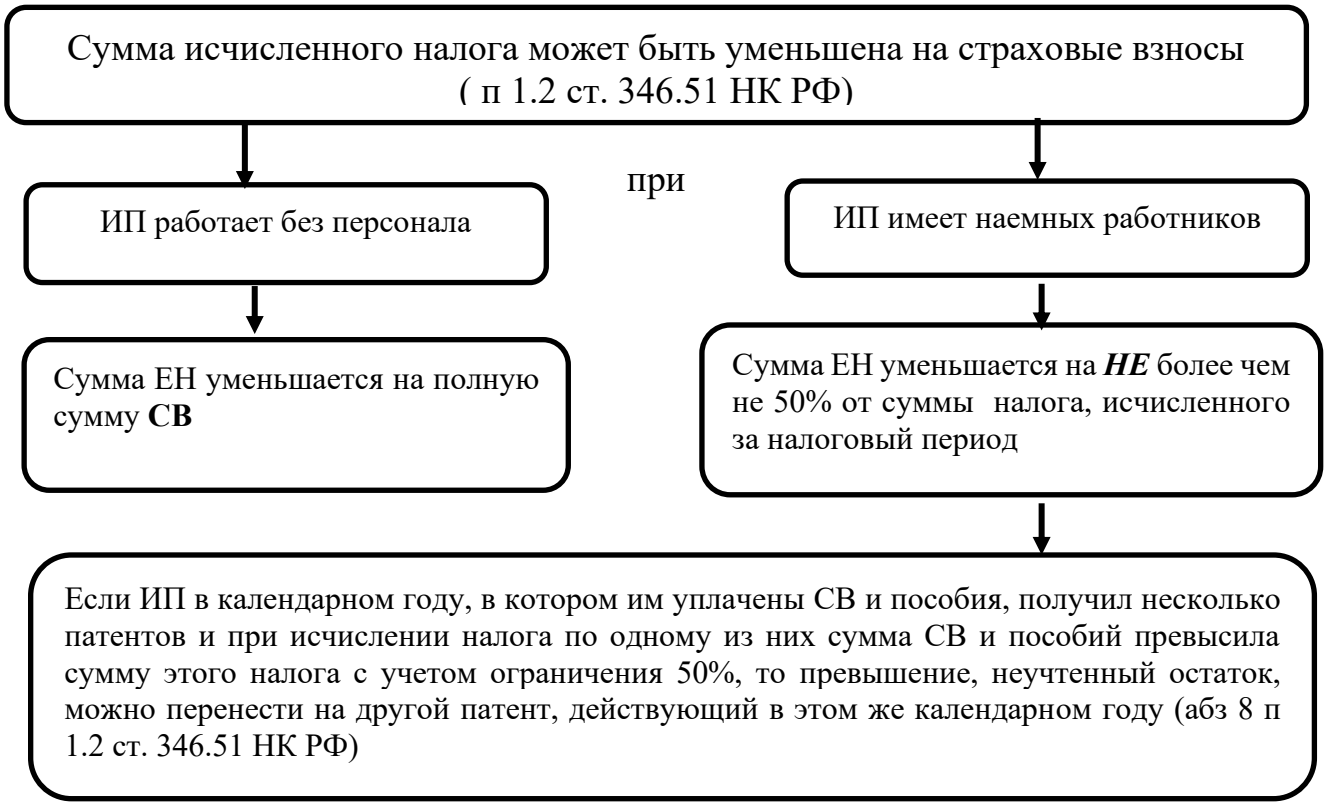


Рис. 4.3.8. Утрата права на применения патентной системы налогообложения

ЕН = НБ *Х* НС / 12 *Х* СП, где:

ЕН – единый налог, взимаемый при ПСН
НБ – налоговая база (потенциально возможный к получению годовой

Рис. 4.3.9. Порядок исчисления налога



*Если ИП в календарном году купил *несколько патентов* и при осуществлении деятельности хотя *бы по одному из них он использует труд наемных работников,* то при уменьшении суммы налога на сумму уплаченных страховых взносов, исчисленного в отношении всех патентов, у которых период действия патента приходится на период, в котором использовался труд наемных работников, *действует ограничение на уменьшение суммы налога – не более чем 50%.*

Рис. 4.3.10. Применение налогового вычета на ПСН

Порядок уплаты налога

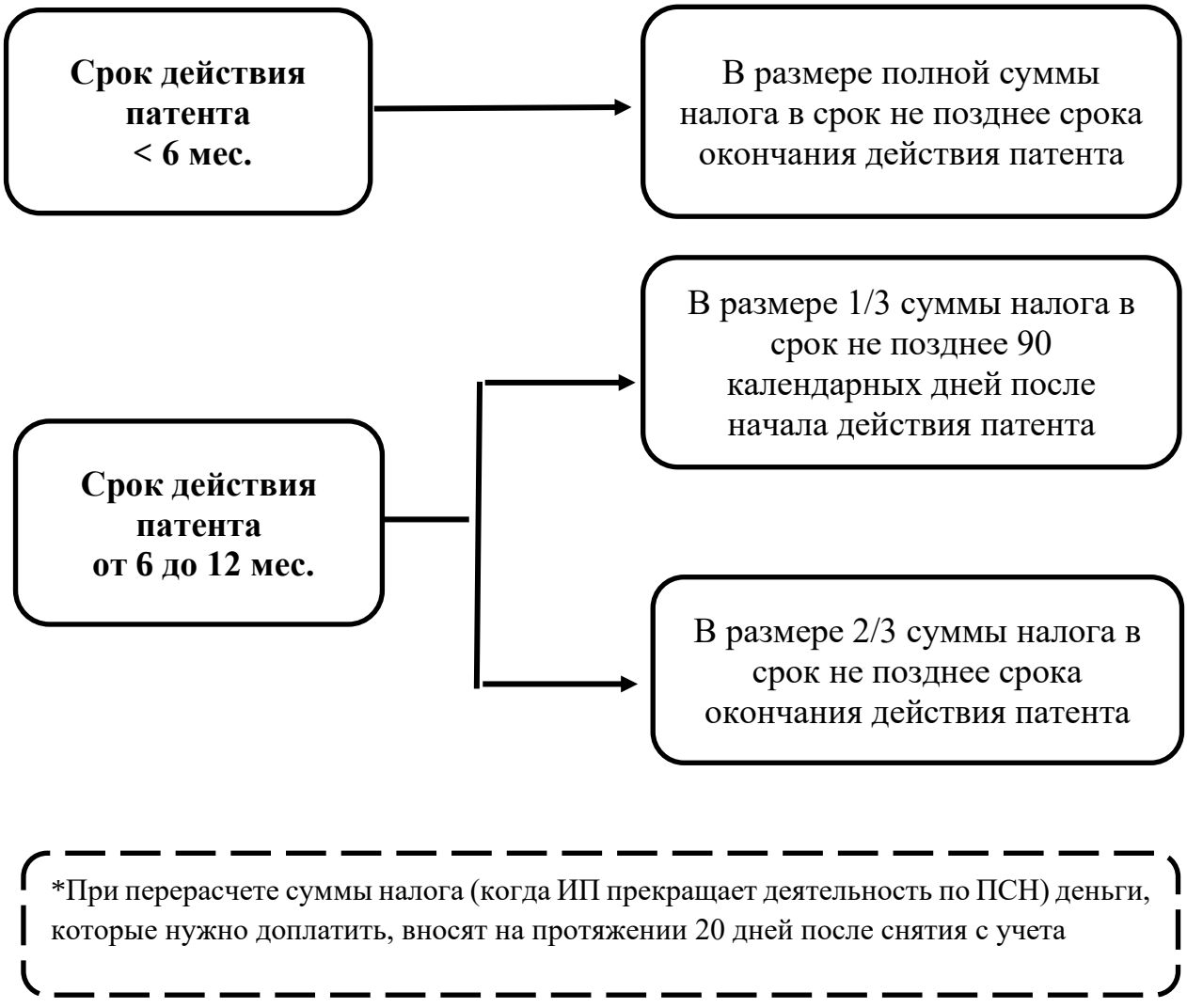


Рис.4.3.11. Особенности оплаты налога при патентной системе налогообложения

4.4. Налог на профессиональный доход

Федеральный закон о проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» от 27.11.2018 № 422-ФЗ

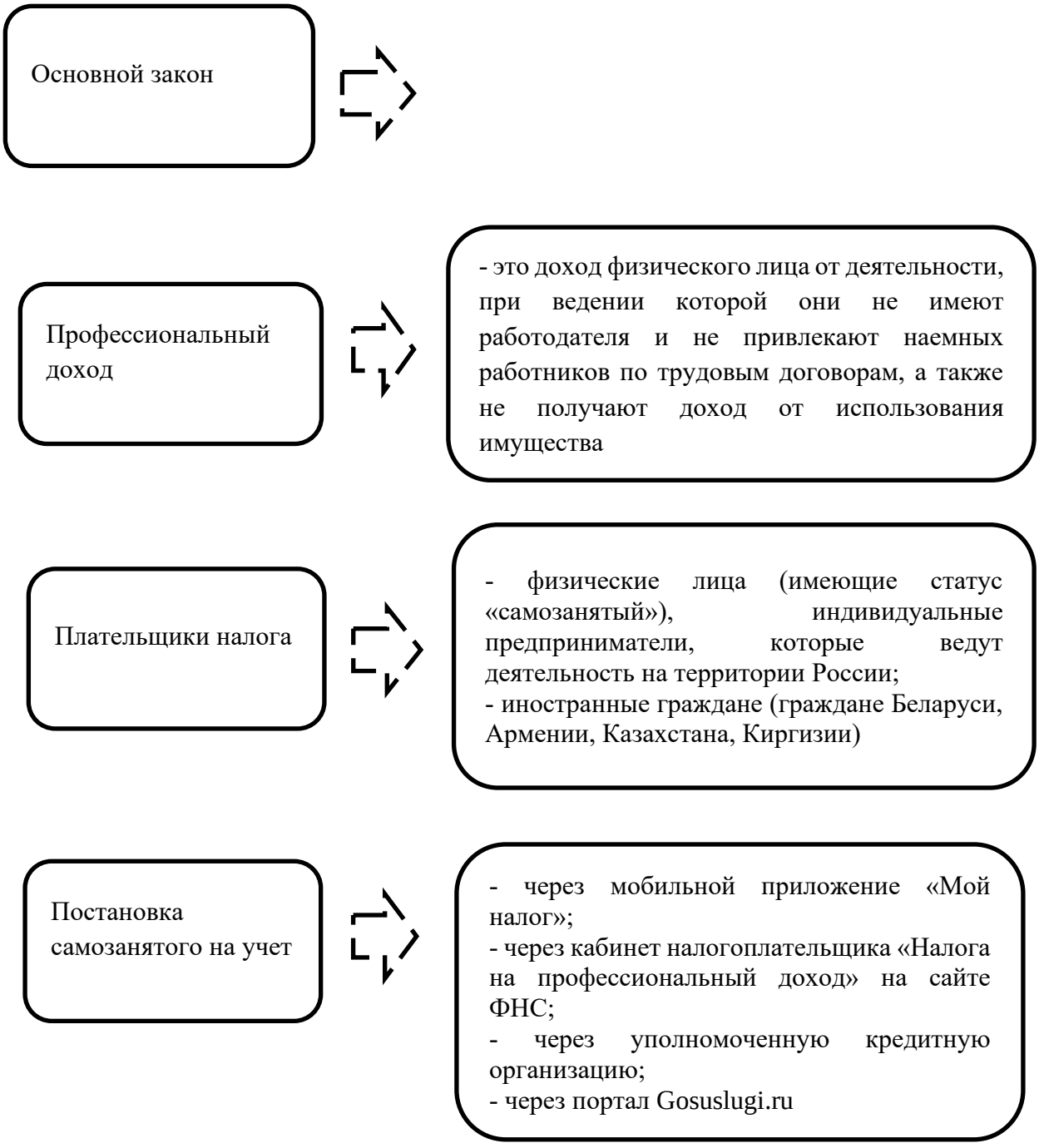
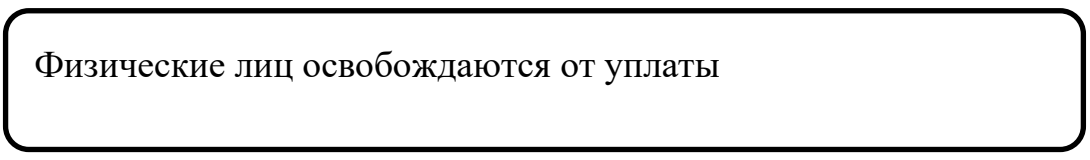


Рис. 4.4.1. Общие положения применения специального режима, предполагающего уплату налога на профессиональный доход



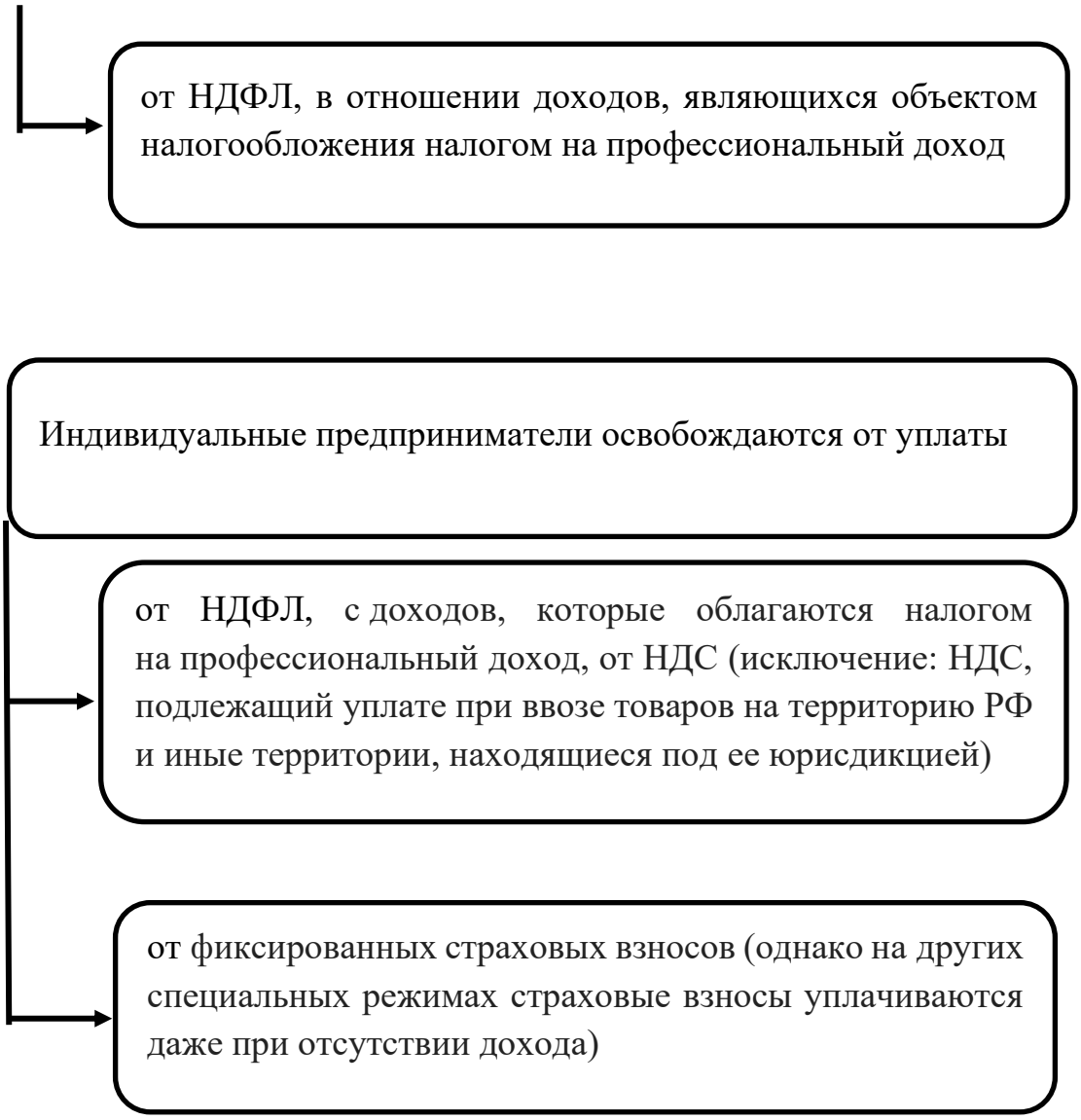


Рис. 4.4.2. Освобождение от обязанности по уплате налогов при применении специального налогового режима

Ограничения применения специального налогового режима

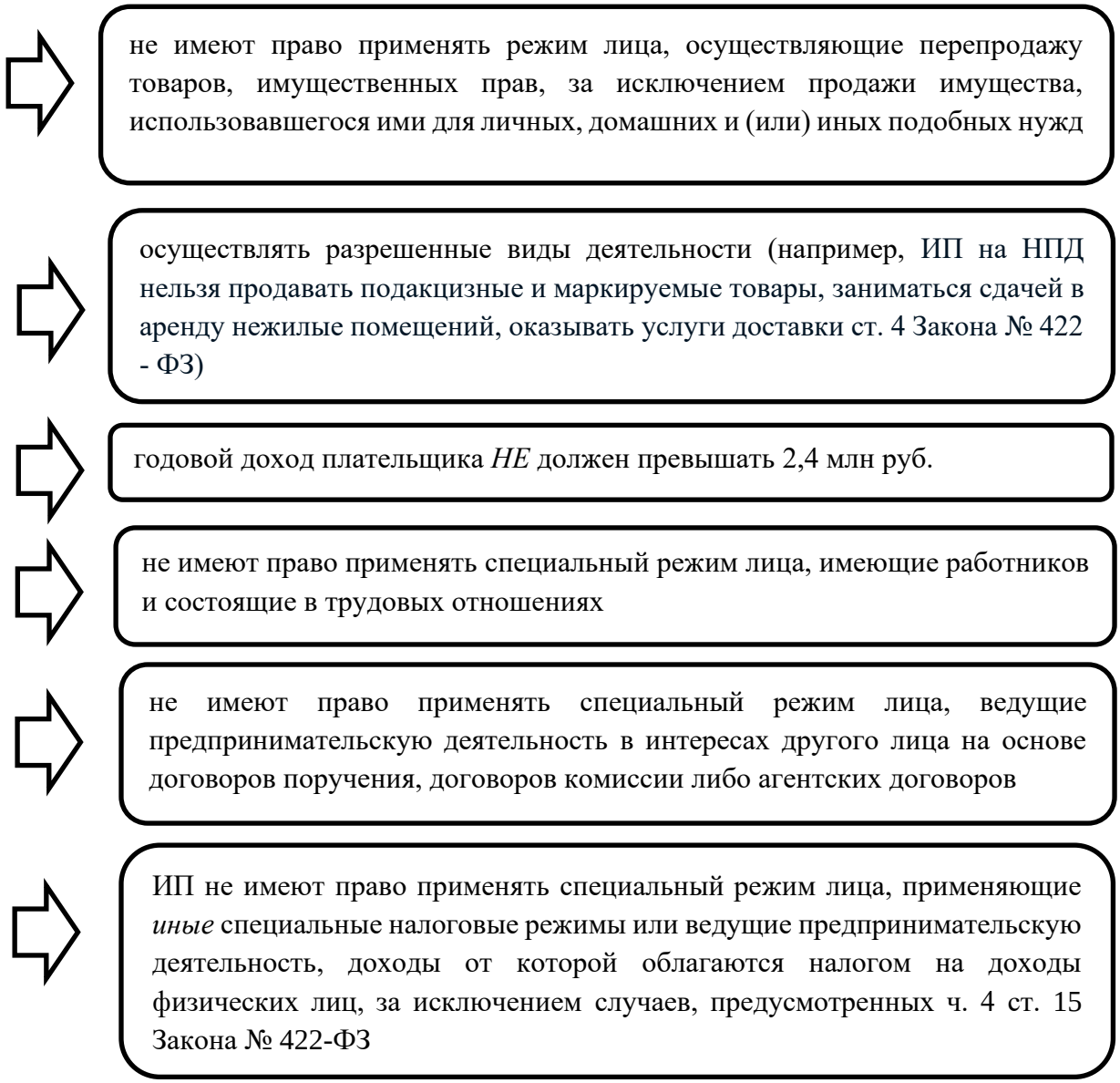


Рис. 4.4.3. Условия применения специального налогового режима, предполагающего уплату налога на профессиональный доход

Некоторые правила признания места ведения деятельности плательщика налога на профессиональный доход



Рис. 4.4.4. Особенности признания места ведения деятельности плательщика налога на профессиональный доход

Объект налогообложения	доходы от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав

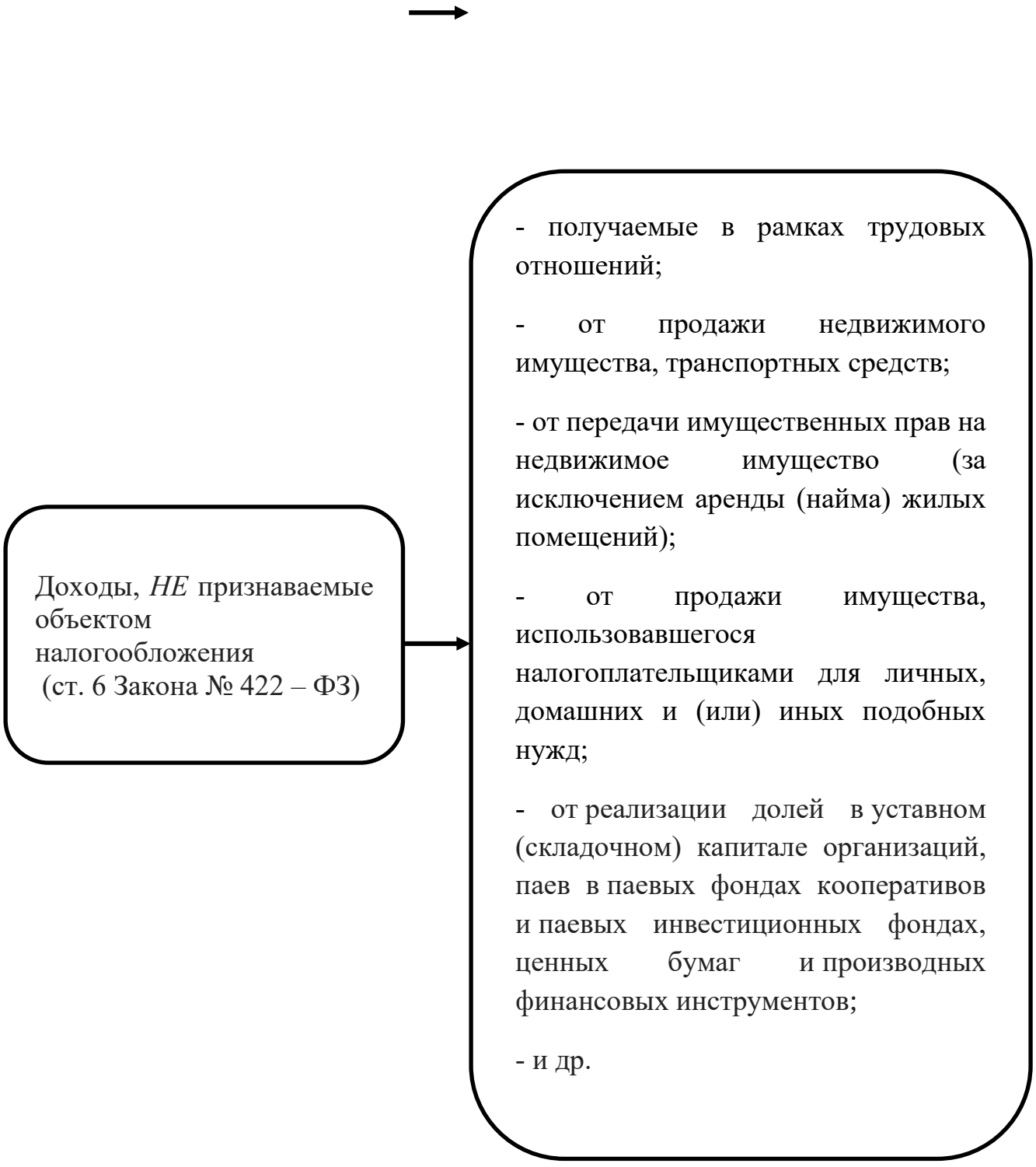


Рис.4.4.5. Объект налогообложения

- денежное выражение дохода, полученного от реализации товаров или услуг, который является объектом налогообложения



Рис. 4.4.6. Налоговая база и налоговый период по налогу на профессиональный доход

Налоговая ставка по налогу на профессиональный доход

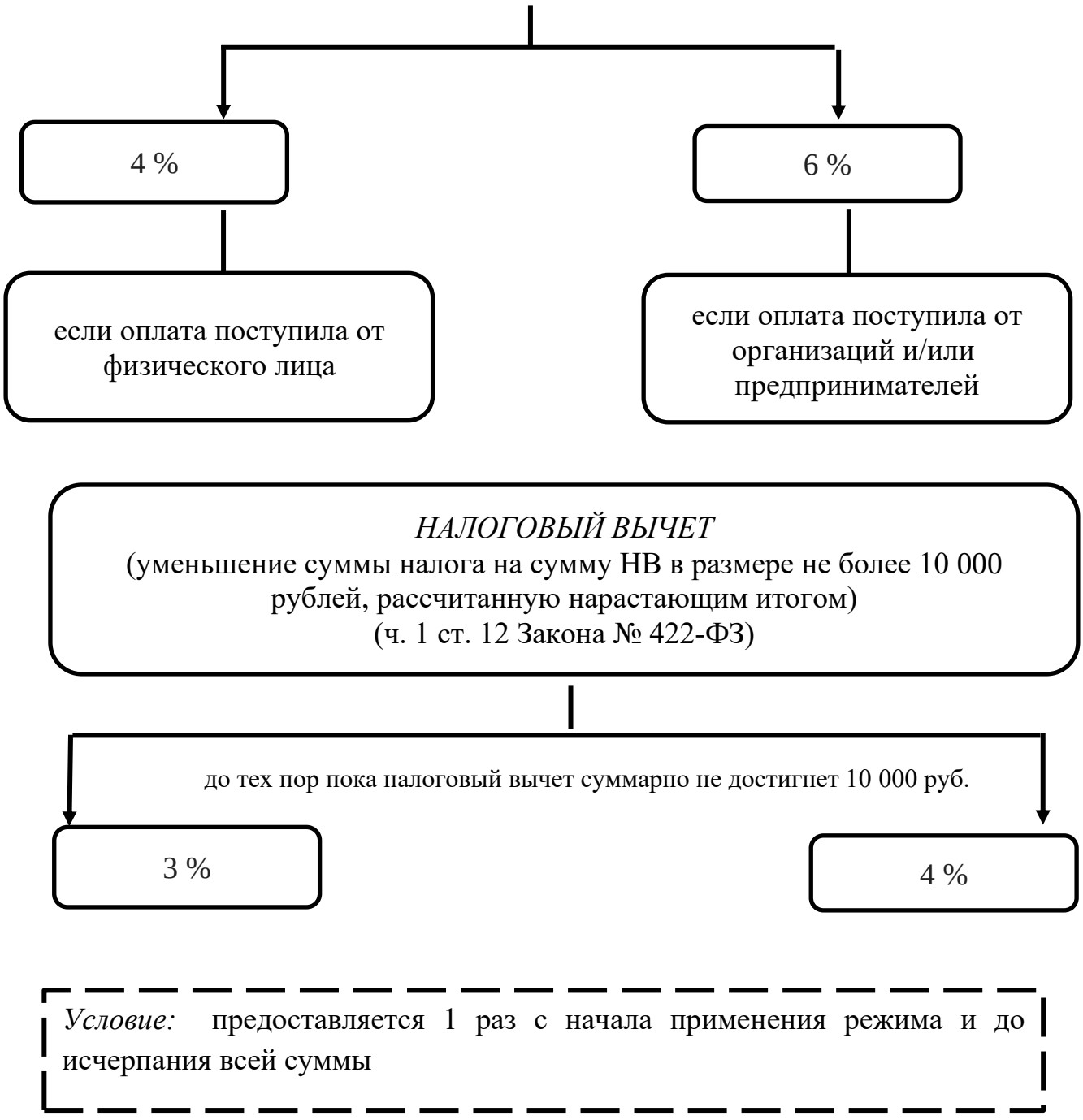


Рис. 4.4.7. Налоговая ставка и налоговый вычет по налогу на профессиональный доход

Налогоплательщик формирует чек через приложение «Мой налог»



Рис. 4.4.8. Особенности формирования чека

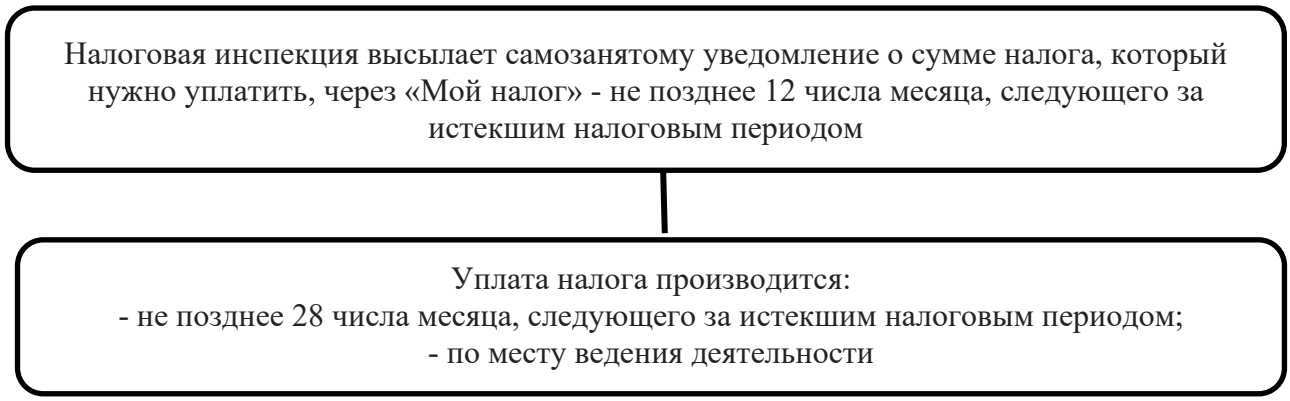


Рис. 4.4.9. Особенности уплаты налога на профессиональный доход

Практические ситуации

1.Затраты организации на проведение обязательных периодических медицинских осмотров работников составили 35 000 руб. (НДС не облагается). Факт оказания медицинских услуг подтвержден актом приемки-сдачи оказанных услуг. Оплата медицинских услуг произведена после их оказания. Как учитываются затраты на обязательные в силу требований законодательства периодические медицинские осмотры работников организацией, применяющей упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов»?

Исчерпывающий перечень расходов, учитываемых при определении налоговой базы при применении упрощенной системы налогообложения, приведен в п. 1 ст. 346.16 НК РФ. Расходы на проведение медосмотров в указанной норме напрямую не поименованы. В то же время, по мнению Минфина России, затраты на периодические медосмотры работников, проводимые исходя из требований законодательства, могут быть учтены в составе материальных расходов на основании пп. 5 п. 1, п. 2 ст. 346.16, пп. 6 п. 1 ст. 254 НК РФ. Этот вывод следует, например, из Письма Минфина России от 05.05.2016 №03-11-06/2/25906. При таком подходе расходы признаются после фактической оплаты оказанных медицинских услуг (пп. 1 п. 2 ст. 346.17 НК РФ).

2.Вправе ли индивидуальный предприниматель, не имеющий работников, в полном объеме уменьшить налог по патентной системе налогообложения на уплаченные в периоде применения патента страховые взносы, если он одновременно применяет Патентную систему налогообложения и упрощенную систему налогообложения (объект налогообложения «доходы»)?

Индивидуальный предприниматель, совмещающий патентную систему налогообложения и упрощенную систему налогообложения и не имеющий работников, вправе уменьшить налога при применении патентной системы налогообложения на всю сумму уплаченных страховых взносов.

3. Иностранный гражданин, временно проживающий в Российской Федерации, при регистрации в качестве индивидуального предпринимателя может ли выбрать патентую систему налогообложения?

Индивидуальный предприниматель, являющийся иностранным гражданином, временно проживающий в Российской Федерации, вправе выбрать патентную систему налогообложения с учетом норм Налогового кодекса Российской Федерации, иных федеральных законов и планируемого вида деятельности.

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы условия перехода и применения индивидуальным предпринимателем упрощенной системы налогообложения?

2. Каков порядок формирования налоговой базы налога при УСН?

3. Каковы особенности признания доходов и расходов при УСН?

4. Каковы объект налогообложения и налоговые ставки налога при УСН?

5. Определите порядок формирования налоговой базы при объекте «Доходы, уменьшенные на величину расходов».

6. Определите порядок формирования налоговой базы при объекте «Доходы».

7. Каковы особенности уплаты страховых взносов индивидуальными предпринимателями с наемными работниками на УСН при объекте «Доходы»?

8. Каковы особенности уплаты страховых взносов индивидуальными предпринимателями без работников на УСН при объекте «Доходы»?

9. Каковы особенности исчисления налога на УСН при превышении лимитов?

10. От уплаты каких налогов освобождается индивидуальный предприниматель, применяющий УСН?

11. Каков порядок уплаты налога на УСН и авансовых платежей?

12. Можно ли учесть убыток при исчислении налога на УСН?

13. В каком случае возникает необходимость уплаты минимального налога?

14. Возможна ли смена объекта налогообложения при упрощенной системе в течение налогового периода?

15. Какая налоговая отчетность предусмотрена при упрощенной системе налогообложения?

16. Каковы ограничения применения АУСН?

17. Каковы особенности исчисления налога на АУСН?

18. Существуют ли у индивидуальных предпринимателей, применяющих АУСН, обязанности НДФЛ-агента?

19. Каковы объекты налогообложения и налоговые ставки при АУСН?

20. От сдачи какой отчетности освобождены налогоплательщики АУСН?

21. Перечислите отличительные признаки ПСН как специального налогового режима.

22. Какие налогоплательщики имеют право на налоговые каникулы при применении ПСН?

23. Какие полномочия имеют субъекты РФ при введении ПСН на своей территории?

24. Каковы ограничения применения ПСН?

25. В отношении каких видов предпринимательской деятельности может быть введена ПСН?

26. Проанализируйте процедуру получения патента.

27. Как определяется стоимость патента?

28. Каковы порядок и сроки уплаты стоимости патента?

29. Каковы условия применения вычета на ПСН ?

30. Какие виды деятельности подпадают под действие патентной системы налогообложения?

31. Каковы особенности формирования чека при применении специального режима, предполагающего уплаты НПД?

32. Для кого предназначен режим НПД?

33. Кто вправе и не вправе применять режим НПД?

34. Каковы особенности формирования налоговой базы по НПД, облагаемого по разным ставкам?

35. Какие ограничения и условия применения режима НПД установлены?

36. Каковы особенности применения налогового вычета по НПД?

37. Какие ставки НПД предусмотрены?

38. Как организован налоговый учет по НПД?

39. Обязаны ли налогоплательщики НПД применять контрольно-кассовую технику?

40. Какова роль уполномоченных банков при переходе на режим НПД?

Тесты

1. Упрощенная система налогообложения применяется:

а) организациями;

б) индивидуальными предпринимателями;

в) организациями и индивидуальными предпринимателями.

2. Переход к упрощенной системе налогообложения или возврат к иным режимам налогообложения осуществляется индивидуальными предпринимателями:

а) добровольно;

б) принудительно;

в) нет правильного ответа.

3. Применение упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате:

а) земельного налога;

б) налога на доходы физических лиц;

в) транспортного налога.

4. Возврат с упрощенной системы налогообложения к общему режиму налогообложения осуществляется индивидуальными предпринимателями:

а) в добровольном порядке, предусмотренном главой 26.2 НК РФ;

б) по решению налогового органа;

в) в обязательном порядке, в случае нарушения ограничений по применению УСН;

г) в добровольном порядке, предусмотренном главой 26.2 НК РФ, а также в обязательном порядке, в случае нарушения ограничений по применению УСН.

5. Основным ограничением для индивидуальных предпринимателей по переходу на упрощенную систему налогообложения в соответствии с НК РФ является:

а) ограничение по видам деятельности;

б) ограничение по численности работников;

в) ограничение по размеру дохода за 9 месяцев;

г) ограничение по переходу на упрощенную систему налогообложения для индивидуальных предпринимателей НК РФ не установлено.

6. Применение упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате:

а) налога на прибыль и налога на имущество физических лиц;

б) налог на доходы физических лиц, в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности;

в) налога на добавленную стоимость при ввозе товаров на таможенную территорию РФ;

г) налога на доходы физических лиц, налога на имущество физических лиц, налог на добавленную стоимость.

7. Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения:

а) не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов, а также обязанностей контролирующих лиц контролируемых иностранных компаний;

б) не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов;

в) не освобождаются от исполнения обязанностей контролирующих лиц контролируемых иностранных компаний.

8. Применение упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями не освобождает их от обязанности:

а) по уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование;

б) по уплате налога на доходы физических лиц, в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности;

в) по уплате налога на добавленную стоимость по операциям реализации на территории РФ;

г) по уплате налога на прибыль в качестве налогового агента.

9. Налоговым периодом по упрощенной системе налогообложения для индивидуальных предпринимателей является:

а) календарный год;

б) квартал;

в) месяц.

10. Уплата авансовых платежей по упрощенной системе налогообложения для индивидуальных предпринимателей:

а) не предусмотрена;

б) предусмотрена по итогам квартала, полугодия и 9 месяцев;

в) по итогам полугодия.

11. Перейти на патентную систему налогообложения вправе:

а) индивидуальные предприниматели;

б) организации;

в) физические лица.

12. Ограничения при применении патентной системы налогообложения:

а) не предусмотрены;

б) предусмотрены НК РФ;

в) предусмотрены законом субъекта РФ.

13. Уплата налога на добавленную стоимость при патентной системе налогообложения:

а) не предусмотрена;

б) предусмотрена по итогам квартала, полугодия и 9 месяцев.

14. Индивидуальный предприниматель получить несколько патентов:

а) не имеет права;

б) имеет право.

15. Патент выдается налоговым органом в течении:

а) 10 дней с момента подачи заявления;

б) в момент подачи заявления;

в) 5 дней с момента подачи заявления.

16. Доходы индивидуальных предпринимателей на патентной системе налогообложения:

а) не могут превышать 60 млн. руб.;

б) могут превышать 60 млн. руб.

17. Налоговым периодом по патентной системе налогообложения является:

а) календарный год;

б) квартал;

в) месяц;

г) срок на который выдан патент.

18. Уплата авансовых платежей по патентной системе налогообложения:

а) не предусмотрена;

б) предусмотрена по итогам квартала, полугодия и 9 месяцев;

в) по итогам полугодия.

19. Индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения:

а) не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов, а также обязанностей контролирующих лиц контролируемых иностранных компаний;

б) не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов;

в) не освобождаются от исполнения обязанностей контролирующих лиц контролируемых иностранных компаний.

20. Возврат с патентной системы налогообложения к общему режиму налогообложения осуществляется индивидуальными предпринимателями:

а) в добровольном порядке, предусмотренном главой 26.5 НК РФ;

б) по решению налогового органа;

в) в обязательном порядке, в случае нарушения ограничений по применению ПСН;

г) в добровольном порядке, предусмотренном главой 26.5 НК РФ, а также в обязательном порядке, в случае нарушения ограничений по применению ПСН.

21. Переход на уплату налога на профессиональный доход возможен для:

а) индивидуальных предпринимателей;

б) физических лиц;

в) физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

22. Налогоплательщики налога на профессиональный доход:

а) обязаны уплачивать НДС при осуществлении своей деятельности;

б) обязаны уплачивать НДС при ввозе товаров на таможенную территорию РФ;

в) не обязаны уплачивать НДС.

23. У налогоплательщиков налога на профессиональный доход по деятельности, переведенной на спецрежим, работодатели:

а) могут быть;

б) не могут быть.

24. У налогоплательщиков налога на профессиональный доход по деятельности, переведенной на спецрежим, наемные работники:

а) могут быть;

б) не могут быть.

25. Уплата страховых взносов налогоплательщиками налога на профессиональный доход осуществляется:

а) в общем порядке;
б) добровольно.

26. Лицо, осуществляющее продажу покупных товаров перейти на уплату налога на профессиональный доход:
а) не имеет права;
б) имеет право.

27. Профессиональный доход налогоплательщика налога на профессиональный доход:
а) ограничен 2,4 млн. руб.;
б) ограничен 2 млн. руб.;
в) не ограничен.

28. Налогоплательщик налога на профессиональный доход:
а) освобождён от сдачи налоговой отчетности;
б) сдает упрощенную налоговую отчетность;
в) сдает налоговую отчетность в общем порядке.

29. Налог на профессиональный доход является:
а) федеральным налогом;
б) региональным налогом;
в) специальным налоговым режимом.

30. Налогоплательщик налога на профессиональный доход имеют право:
а) на уменьшение суммы исчисленного налога на профессиональный доход в виде вычета в размере 10 000 руб.;
б) на уменьшение налога на профессиональный доход на сумму страховых взносов;
в) на уменьшение налога на профессиональный доход на сумму произведенных расходов.

Практические задания

1.ИП без наемных работников за 2023 год получил доходов на сумму 954 420 руб. Объект «Доходы». Страховые взносы ИП уплатил: в 1 квартале – 10 000 руб.; во 2 квартале – 15 000 руб.; в 3 квартале – 17 000 руб.; в 4 квартале – 10 386 руб.

Доходы ИП по месяцам составили: январь – 75 110 руб.; февраль – 69 870 руб.; март – 23 280 руб.; апрель – 117 200 руб.; май – 114 000 руб.; июнь – 26 400 руб.; июль – 220 450 руб.; август – 17 000 руб.; сентябрь – 93 700 руб.; октябрь – 119 230 руб.; ноябрь – 65 400 руб.; декабрь – 12 780 руб.

Рассчитать сумму авансовых платежей по УСН и сумму единого налога по итогам года.

2.ИП без наемных работников за 2023 год получил доходов на сумму 954 420 рублей, расходы составили за год – 683 800 рублей. Объект «Доходы – Расходы».

Доходы ИП по месяцам составили: январь – 75 110 руб.; февраль – 69 870 руб.; март – 23 280 руб.; апрель – 117 200 руб.; май – 114 000 руб.; июнь – 26 400 руб.; июль – 220 450 руб.; август – 17 000 руб.; сентябрь – 93 700 руб.; октябрь – 119 230 руб.; ноябрь – 65 400 руб.; декабрь – 12 780 руб.

Расходы ИП составили: за 1 квартал -198 500 руб.; за полугодие – 276 300 руб.; за 9 месяцев – 497 650 руб.; за год – 683 800 руб.

Рассчитать сумму авансовых платежей по УСН и сумму единого налога по итогам года.

3.ИП без работников с годовым доходом – 4 млн руб. Объект налогообложения «Доходы». Рассчитать и сравнить сумму налога к уплате при УСН и АУСН.

4. ИП без работников оказывает услуги по установке и ремонту бытовой техники. Это не основная его деятельность. Ремонтом ИП занимается только в выходные, поэтому доходы от предпринимательства небольшие: 330 000 рублей в 2022 году. Объект – «Доходы».

Рассчитать и сравнить общую налоговую нагрузку на УСН и на АУСН.

5. 1 января 2023 года ИП Петров И.А. получил в ИФНС по г. Москве (муниципальный район Академический) патент на осуществление предпринимательской деятельности по ремонту и пошиву обуви. Срок действия патента – 5 месяцев, то есть с 1 января по 31 мая. По условию налоговая база по соответствующему виду предпринимательской составляет 1 320 000 рубля.

Рассчитать стоимость патента за указанный период.

6.ИП Иванов П. А. решил заняться в 2022 году оказанием парикмахерских услуг и приобрести патент на 5 месяцев. Региональными властями субъекта РФ установлен потенциальный доход в размере 325 000 рублей. Согласно местному законодательству величина потенциального дохода увеличивается при увеличении штата сотрудников. Если ИП Иванов будет иметь штат персонала не более 5 человек, то возможный доход по закону субъекта в нашем примере будет равен 600 000 рублей.

Рассчитать стоимость патента за 5 месяцев для ИП Иванова П.А. при условии, что он нанял 4 сотрудника.

7.ИП оказывает услуги в области фотографий на территории Московской области. Он получил патент на 9 месяцев. Потенциально возможный годовой доход составляет 914 000 рублей (ст. 2 Закона МО от 06.11.2012 № 164/2012-ОЗ).

Рассчитать стоимость патента за указанный период и определить сроки уплаты налога.

8. Самозанятый получил за месяц доход в размере 40 000 рублей от физических лиц.

Рассчитайте сумму налога на профессиональный доход с учетом налогового вычета.

9. По нижеприведенным данным рассчитайте налог к уплате.

Месяц	Доход, полученный от ФЛ за месяц, руб.	Сумма начисленного налога, руб.	Сумма вычета, руб.	Сумма вычета нарастающим итогом, руб.	Налог к уплате, руб.
Январь	50 000				
Февраль	60 000				
Март	70 000				
Апрель	80 000				
Май	100 000				
Июнь	100 000				
Июль	150 000				
Август	200 000				
Сентябрь	400 000				
Октябрь	200 000				

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации: [принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020] [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/

2. Налоговой кодекс Российской Федерации (часть 2): [федер. закон от 5 августа 2000 года №117-ФЗ] [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/

3. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: [федер. закон от 15 декабря 2001 года №167-ФЗ] [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34447/

4. О рынке ценных бумаг: [федер. закон от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ] [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/

5. Бондарева, Н.А. Финансы, налоги и налогообложение: учебник / Н.А. Бондарева. - Москва: Синергия, 2018 - 128 с.

6. Косов, М.Е. Налогообложение физических лиц: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности "Налоги и налогообложение": Учебное пособие / М.Е. Косов, И.В. Осокина - Москва: Издательство "ЮНИТИ-ДАНА", 2017 - 367 с.

7. Малис, Н.И. Налогообложение физических лиц: Учебное пособие / Н.И. Малис, С.А. Анисимов - Москва: Издательство "Магистр", 2019 - 128 с.

8. Ногина, О.А. Специальные налоговые режимы: Учебное пособие / О.А. Ногина. - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2020 - 144 с.

9. Сильвестрова, Т.Я. Актуальные проблемы налогообложения физических лиц: Учебник / Т.Я. Сильвестрова, С.Ю. Гурова - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020 - 219 с.

10. Хандрамай, А.А. Налогообложение физических лиц: Учебное пособие / А.А. Хандрамай, И.В. Корчагина - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021 - 291 с.

11. Хардикова, Л.Н. Налогообложение физических лиц: Учебное пособие / Л.Н. Хардикова, С.Н. Белоусова - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020 - 221 с.

12. Налог на доходы физических лиц [Электронный ресурс] // Официальный сайт Федеральной налоговой службы – Режим доступа: https://www.nalog.gov.ru/rn16/taxation/taxes/ndfl/