

ГЛАВА 4

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Основные цели этой главы

1. Ознакомить вас с принципами взимания налога на доходы физических лиц (НДФЛ).
2. Научить вас рассчитывать НДФЛ для физических лиц и индивидуальных предпринимателей.
3. Дать вам представление о методах и сроках уплаты НДФЛ, а также об отчетности по налогу.

4.1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ. ПЛАТЕЛЬЩИКИ. НАЛОГОВЫЙ И ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОДЫ. СТАВКИ НАЛОГА

4.1.1. ПОНЯТИЕ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

НДФЛ — это налог, которым облагаются доходы физических лиц, т.е. граждан.

В общем случае НДФЛ вычитается непосредственно из дохода, уменьшая сумму, получаемую физическим лицом на руки.

В налоговой терминологии это называется **удержанием налога**, а компания, которая удерживает налог у работника, называется **налоговым агентом**.

Таким образом, несмотря на то что плательщиками НДФЛ являются физические лица, получающие облагаемые доходы, реальные перечисления налога в бюджет в подавляющем большинстве случаев производят налоговые агенты, т.е. юридические лица и предприниматели, которые выплачивают этим лицам разного рода доходы.

Классическим примером вышесказанного является налогообложение заработной платы. Граждане получают зарплату уже за вычетом НДФЛ, который удерживается и перечисляется работодателем — налоговым агентом в бюджет.

Пример 4.1. Базовая иллюстрация механизма взимания налога на доходы физических лиц

Ежемесячная зарплата Вовы Пончикова — сотрудника ЗАО «Пончик» составляет 100 000 руб. Ставка НДФЛ — 13%.

Начисленная зарплата	100 000 руб.
Минус: сумма удерживаемого налога	(13 000 руб.)
Равно: сумма, получаемая сотрудником на руки	87 000 руб.

Таким образом, каждый месяц компания удерживает из зарплаты Вовы и перечисляет в бюджет НДФЛ в сумме 13 000 руб.

В некоторых случаях, которые будут рассмотрены далее, может оказаться, что сумма налога, исчисленная за год с доходов физического лица, по данным его налоговой декларации, будет отличаться от суммы налога, удержанной налоговым агентом в течение года. Такая разница подлежит доплате непосредственно самим гражданином либо возмещается из бюджета на его личный счет (в зависимости от конкретных обстоятельств).

4.1.2. НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД ПО НДФЛ

НДФЛ исчисляется за календарный год нарастающим итогом. То же самое в лаконичной форме сформулировано в ст. 216 НК РФ, а именно: «Налоговым периодом признается календарный год».

Пример 4.2. Исчисление НДФЛ нарастающим итогом

Предположим, что в прошлом году Вова Пончиков (см. пример 4.1) продал свою квартиру. Согласно НК РФ налогоплательщик должен в обязательном порядке представить свою декларацию по НДФЛ в срок до 30 апреля текущего года.

Это значит, что все налогооблагаемые доходы, полученные Вовой с января по декабрь, будут просуммированы в его декларации по НДФЛ и с них будет рассчитана общая сумма налога г-на Пончикова за прошлый год. Фактически в бюджет Вова уплатит только разницу между общей суммой НДФЛ по декларации и суммой, удержанной с него налоговыми агентами.

Что касается налоговых агентов, то они также ведут учет выплачиваемых (начисленных) гражданам доходов нарастаю-

щим итогом. То есть налогооблагаемые доходы налогоплательщика, полученные с января по декабрь, постоянно суммируются в бухгалтерском учете организации.

Пример 4.3. Обязательства компании (гражданина) в отношении выплаченных (полученных) доходов

Годовая зарплата Вовы Пончикова (см. **пример 4.1**) составляет 1 200 000 руб. Это общий доход, начисленный Вове фирмой, где он работает. НДФЛ, удержанный ЗАО «Пончик» из его зарплаты за год, составит 156 000 руб. ($1\,200\,000 \text{ руб.} \times 13\%$).

Общие суммы начисленной зарплаты и удержанного с нее налога будут включены в сведения о доходах сотрудника, подаваемых фирмой в налоговые органы за каждый календарный год в обязательном порядке к 1 апреля следующего года (подробнее см. **п. 4.16.3**).

Также они будут указаны и в декларации по НДФЛ самого сотрудника, если эта декларация должна быть представлена. (Случаи, когда гражданин обязан подать в налоговый орган декларацию по НДФЛ, рассмотрены в **п. 4.16.4**.)

4.1.3. ПОНЯТИЯ «РЕЗИДЕНТ» И «НЕРЕЗИДЕНТ»

До 2007 г. действовало следующее правило (ст. 11 НК РФ):

- если физическое лицо находилось на территории Российской Федерации не менее **183 дней в данном календарном году**, то это лицо признавалось **налоговым резидентом Российской Федерации** и платило НДФЛ в Российской Федерации со всех своих доходов, полученных в этом конкретном году, независимо от места их получения и источников выплаты;
- если вышеуказанный критерий не выполнялся (т.е. физическое лицо находилось в Российской Федерации в календарном году менее **183 дней**), то это лицо не являлось налоговым резидентом и платило НДФЛ только с доходов, получаемых от источников в Российской Федерации (подробнее см. **раздел 3.5**).

С 1 января 2007 г. вступили в силу новые правила (ст. 207 НК РФ):

- если физическое лицо находится на территории Российской Федерации не менее **183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев**, то это лицо признается **налоговым резидентом Российской Федерации**. Период нахождения

физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее 6 месяцев) лечения или обучения.

Даты отъезда и даты прибытия физических лиц на территорию Российской Федерации устанавливаются по отметкам пропускного контроля в паспортах и аналогичных документах. Срок фактического нахождения лица на территории Российской Федерации начинается со дня, следующего за днем прибытия, и заканчивается днем отъезда (включая этот день).

Пример 4.4. *Налогообложение резидентов Российской Федерации*

Популярная российская певица Дуня отправилась в 2007 г. на недельные гастроли в Англию, где получила 150 000 фунтов стерлингов в виде гонорара. Певица находилась в этом году в Российской Федерации в общей сложности 283 дня.

Согласно ст. 207 НК РФ певица Дуня является налоговым резидентом Российской Федерации в 2007 г. и ее гонорар подлежит налогообложению в Российской Федерации наряду со всеми остальными доходами, несмотря на то что и ее выступления, и получение дохода имели место за границей.

(Вопросы зачета налога, который мог быть удержан в этой ситуации в Англии, рассмотрены в п. 4.13.2.)

Пример 4.5. *Налогообложение нерезидентов Российской Федерации*

Американская поп-дива Медуза прибыла в Российскую Федерацию в сентябре 2007 г. с новыми гастролями. Певица находится в Российской Федерации в общей сложности 2 недели.

Медуза признается нерезидентом Российской Федерации и уплачивает НДФЛ по ставке 30% только с доходов, получаемых от источников в Российской Федерации (например, со своего гонорара), если иное не предусмотрено договором об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и США.

Пример 4.6. *Налогообложение нерезидентов Российской Федерации*

Студент из Нигерии г-н Мумба Юмба прибыл в Москву для обучения в Университете им. П. Лумумбы 30 августа 2006 г. Проучившись два семестра, 31 мая следующего года он улетает обратно в Африку.

В 2006 г. г-н Мумба Юмба не является резидентом Российской Федерации, так как в этом году находился в ней менее 183 календарных дней. Однако в 2007 г. он станет резидентом Российской Федерации, так как общее количество дней его пребывания в стране в течение 12 следующих подряд месяцев превысит 183 дня.

Обратите внимание, что согласно редакции ст. 207 НК РФ, действовавшей до 1 января 2007 г., г-н Мумба Юмба не являлся бы налоговым резидентом Российской Федерации ни в первый, ни во второй год его пребывания в Российской Федерации.

Если физическое лицо — гражданин иностранного государства в начале календарного года имеет статус налогового нерезидента, а в течение года получает статус налогового резидента (см., пример выше), то по налогу с его доходов производится перерасчет. НДФЛ рассчитывается по ставке 13%. Разница между полученной суммой и ранее исчисленным НДФЛ по ставке 30% подлежит возврату налогоплательщику в соответствии с положениями **ст. 78 НК РФ** или учитывается в счет предстоящих платежей по НДФЛ.

Возможна и обратная ситуация, когда физическое лицо — гражданин Российской Федерации в начале календарного года имеет статус налогового резидента, а в течение года получает статус налогового нерезидента (например, при отъезде на длительную работу за границу). НДФЛ с доходов такого лица тоже пересчитывается, но уже в сторону повышения по ставке 30%.

4.1.4. НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ ПО НДФЛ

В 2007 г. действуют **одна базовая ставка** налога и **три специальные**:

- **13%** — применяется к подавляющему большинству доходов и является **базовой ставкой**;
- **9, 30 и 35%** — применяются к ограниченному перечню доходов, которые указаны в **табл. 4.1**.

Таблица 4.1

СТАВКИ НДФЛ

Вид дохода	Размер ставки, %
Все доходы, за исключением перечисленных ниже*	13
Дивиденды, получаемые резидентами РФ**	9
Дивиденды, получаемые нерезидентами в 2007/2008 г.***	30%/15%
Любые доходы, получаемые нерезидентами РФ в 2007 г. (в 2008 г. — любые доходы нерезидентов, кроме дивидендов)	30
Доходы по вкладам в банках, превышающие необлагаемые пределы, материальная выгода по заемным средствам, рекламные призы и подарки, выплаты по краткосрочным договорам страхования жизни**	35

* Правила исчисления налога с доходов, облагаемых по ставке 13%, рассмотрены в **разделе 4.2**.

** О применении специальных ставок НДФЛ см. в **разделе 4.9**, где также рассмотрены специальные правила налогообложения некоторых видов доходов.

*** Начиная с **1 января 2008 г.** вводится специальная ставка **15%**, по которой облагаются дивиденды от российских предприятий, получаемые **нерезидентами**.

4.2. ИСЧИСЛЕНИЕ НДФЛ С ДОХОДОВ, ОБЛАГАЕМЫХ ПО БАЗОВОЙ СТАВКЕ 13%. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

Схема, по которой рассчитывается налог с обычных доходов, т.е. с доходов, облагаемых по ставке **13%** (а таких доходов подавляющее большинство), представлена ниже:

$$\boxed{\text{Налоговая база по обычным доходам}} \times \boxed{\text{Базовая ставка 13\%}} = \boxed{\text{Налог с обычных доходов}}$$

Таким образом, чтобы рассчитать налог, надо определить налоговую базу, т.е. налогооблагаемую сумму, и умножить ее на ставку налога.

(Обратите внимание на то, что термин «обычные доходы» используется исключительно для удобства подачи материала, так как непосредственно в НК РФ данный термин не применяется.)

Расчет налоговой базы по обычным доходам представлен ниже: