



**Профессиональное образовательное учреждение
«КОЛЛЕДЖ БИЗНЕС-МЕНЕДЖМЕНТА,
ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»**

Дата: 09.04.2020г.

Специальность: 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)

Курс: 3 –й

Дисциплина: Организация расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами

Преподаватель: к.э.н., доцент Гаджиалиев Р.К

Лекция

Тема для изучения: Организация расчетов по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ)

План

- 1. Расчет налога на доходы физических лиц**
- 2. Организация расчетов по налогу на доходы физических лиц**
- 3. Бухгалтерский учет расчетов по налогу на доходы физических лиц**

1. Расчет налога на доходы физических лиц

Объект налогообложения: доход, полученный налогоплательщиками:

- от источников в РФ или за ее пределами (для физических лиц, являющихся *резидентами РФ*);
- от источников в РФ (для физических лиц, не являющихся *налоговыми резидентами РФ*).

В доходы, получаемые физическим лицом включаются все выплаты и вознаграждения, исключая:

- государственные пособия, выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством;
- пособия по безработице;

- пособия по беременности и родам;
- государственные пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством;
- другое

Примечание: *подлежат налогообложению:*

- пособия по временной нетрудоспособности, включая пособие по уходу за больным ребенком;
- компенсация за неиспользованный отпуск.

Налоговая база: денежное выражение доходов, уменьшенное на величину вычетов.

При определении налоговой базы НДФЛ учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в *денежной*, так и в *натуральной форме*, а также доходы *в виде материальной выгоды*.

Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов (формула 1).

Сумма налога = (НБ₁₃ - Сумма налоговых вычетов) * 13: 100, где (1)

НБ₁₃ - налоговая база за налоговый период, облагаемая по ставке 13%, руб.

Налоговая база за налоговый период, облагаемая по ставке 13 % (**НБ₁₃**), рассчитывается по формуле (2).

НБ₁₃ = Д_{ден} + Д_{нат} + МВ₁₃, где (2)

Д_{ден} - доходы в денежной форме, руб.;

Д_{нат} - доходы в натуральной форме (оплата коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика; оплата труда в натуральной форме и др.), руб.;

МВ₁₃ - доходы в виде материальной выгоды (приобретение физическим лицом товаров, работ, услуг у организаций, являющихся по отношению к физическому лицу взаимозависимыми, т. е. по ценам ниже рыночных), руб.

Для доходов, в отношении которых предусмотрены налоговые ставки (30, 35, 9 %) налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению. Сумма налога при этом определяется как произведение размера налоговой базы на соответствующую налоговую ставку формула (3).

Сумма налога = Сумма доходов * 30 % или (35 %) или (9 %), (3)

Налоговые вычеты - это вычеты, на которые может быть уменьшен доход физического лица. Налоговые вычеты предусмотрены только для доходов, облагаемых НДФЛ по ставке 13 %. Для доходов, в отношении которых предусмотрены налоговые ставки (30 %, 35 %, 9 %), налоговые вычеты не применяются.

Виды налоговых вычетов:

- **стандартные налоговые вычеты.** Налогоплательщики (родители, приемные родители) имеют право на стандартный налоговый вычет на

обеспечение детей в сумме 1400 руб.: - на первого и второго ребенка в возрасте до 18 лет; - на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет; - на третьего и каждого последующего ребенка вычет - 3000 руб. В отношении доходов индивидуального предпринимателя вычеты предоставляет налоговый орган, в отношении доходов работников - работодатель;

- **социальные налоговые вычеты** связаны с затратами налогоплательщика на обучение и лечение (предоставляет налоговый орган по заявлению налогоплательщика);
- **имущественные налоговые вычеты** предоставляет *налоговый орган* (при подаче декларации) - при продаже имущества или *работодатель* - при покупке имущества;
- **профессиональные налоговые вычеты** предоставляет налоговый орган при подаче декларации (затраты индивидуального предпринимателя при выполнении им профессиональной деятельности).

2. Организация расчетов по налогу на доходы физических лиц

Российские организации, индивидуальные предприниматели, которые выплачивают физическим лицам доходы, являются налоговыми агентами.

Налоговые агенты обязаны начислить, удержать у физического лица и перечислить в бюджет сумму налога на доходы физических лиц.

Сумма налога на доходы физических лиц, облагаемые по ставке 13 %, исчисляются налоговым агентом нарастающим итогом с начала налогового периода (года) по итогам каждого месяца - формула (4).

$$\mathbf{Н\ дох\ } i\ k = \mathbf{Н\ дох\ } i\ t - \mathbf{Н\ дох\ } i\ t-1, \text{ где} \quad (4)$$

Н дох $i\ k$ - налог на доходы i -го физического лица за k - й месяц, руб.;

Н дох i -налог на доходы i -го физического лица за t - й период (с начала года до текущего месяца), руб.;

Ндох $i\ t-1$ - налог на доходы i -го физического лица, начисленный нарастающим итогом за предыдущий период (с начала го да до предыдущего месяца), руб.

Пример 1.

Определить налог на доходы физических лиц за декабрь месяц. Ежемесячная заработная плата штатного сотрудника, предоставившего документы о наличии на иждивении двух несовершеннолетних детей, представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Данные об ежемесячных доходах сотрудника, руб.

Месяц	Доход за месяц	Доход с начала года	Месяц	Доход	Доход с начала года
Январь	12233	12233	Июль	14356	96550
Февраль	12334	24567	Август	14255	110805

Март	13446	38013	Сентябрь	15873	126678
Апрель	13649	51662	Октябрь	16580	143258
Май	14558	66220	Ноябрь	16086	159344
Июнь	15974	82194	Декабрь	17288	176632

Решение.

Сумма стандартных налоговых вычетов с января по декабрь - 33600 руб.

(1400 руб. x 2 ребенка x 12 месяцев).

Н дох. = (176632 руб. - 33600 руб.) x 13 % / 100 % = 18594 руб.

Сумма стандартных налоговых вычетов с января по ноябрь - 30800 руб.

(1400 руб. x 2 ребенка x 11 месяцев).

Н дох. = (159344 руб. - 30800 руб.) x 13 % / 100 % = 16711 руб. Налог на доходы за декабрь - 1883 руб. (18594 руб. - 16711 руб.) Налоговый агент производит исчисление и удержание налога на доходы физических лиц с заработной платы один раз в месяц при окончательном расчете дохода сотрудника по итогам каждого месяца, за который ему был начислен доход.

Сумма налога по доходам физического лица, облагаемого по ставкам 9, 15, 30, 35 %, исчисляются налоговым агентом отдельно по каждой сумме.

Исчисление сумм налога производится налоговым агентом без учета доходов, полученным физическим лицом от других налоговых агентов, и сумм налога, удержанных другими налоговыми агентами.

Налоговый агент обязан удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Удержание сумм налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых физическому лицу, но при этом удержанная сумма налога не может превышать 50 % суммы выплаты.

Налоговый агент обязан перечислить сумму удержанного с физических лиц налога не позднее дня фактического получения денег в банке для выплаты дохода либо дня перечисления денег на счета физического лица.

Уплата налога за счет средств налогового агента не допускается.

Налоговые агенты ведут аналитический учет доходов физических лиц в *налоговой карточке* Форма налоговой карточки (1 НДФЛ) самостоятельно разрабатывается налоговым агентом. В ней должны быть идентифицированы (п.1 ст.230 НК РФ):

- налогоплательщик;
- вид выплачиваемых доходов;
- вид предоставленных налоговых вычетов в соответствии с утвержденными кодами;
- суммы дохода и даты их выплаты;
- статус налогоплательщика;
- даты удержания и перечисления НДФЛ, реквизиты соответствующего платежного документа.

3. Бухгалтерский учет расчетов по налогу на доходы физических лиц

Налоговые агенты ведут учет расчетов с бюджетом по налогу на доходы физических лиц на счете 68:

Дт 70 Кт 68 - начислен налог на доходы физических лиц; **Дт 68 Кт 51**

- перечислен налог на доходы физических лиц

По заявлениям физических лиц налоговые агенты выдают им справки о полученных доходах и удержанных суммах налога (2НДФЛ).

Вопросы для закрепления изучаемого материала

1. Что является объект налогообложения и налоговой базой НДФЛ?
2. Как производится расчет сумма НДФЛ?
3. Назовите налоговые ставки НДФЛ.
4. Какие налоговые вычеты применяются при расчете НДФЛ?
5. Как производится исчисление сумма НДФЛ, облагаемые по ставке 13 % налоговым агентом?
6. Как производится бухгалтерский учет расчетов по НДФЛ?

Рекомендуемая литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (I часть и II часть) с изменениями и дополнениями на 1 января 2020 года. – М.: «Омега-Л», 2020. – 860с.
2. Федеральный закон от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями). [Эл. ресурс]: СПС // «Консультант Плюс».
3. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО / под ред. Г. Б. Поляка, Е. Е. Смирновой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 385 с. — (Серия: Профессиональное образование).
4. Организация расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами: учеб. - метод. пособие: в 2 ч. / сост.: Н. В. Свиридова, Е. М. Ануфриева, Ф. К. Туктарова. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2017. – Ч. 1. – 190 с.