**Налог на доходы физических лиц**

**Налогоплательщиками** являются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников, в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения.

Независимо от фактического времени нахождения в Российской Федерации налоговыми резидентами Российской Федерации признаются российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации.

**Объектом налогообложения** являются доходы, полученные в налоговом периоде.

**Налоговый период** – календарный год.

К доходам относятся:

1) полученные дивиденды и проценты

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая

3) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества

4) доходы от реализации: недвижимого имущества, ценных бумаг, долей участия в уставном капитале организаций, иного имущества, принадлежащего физическому лицу;

5) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу

6) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в Российскую Федерацию и (или) из Российской Федерации или в ее пределах

7) иные доходы, получаемые налогоплательщиком

В целях налогообложения доходы рассматриваются в следующих формах:

1. В денежной форме

2. В натуральной форме

1. В форме материальной выгоды

**Доходом в денежной форме** признается доход, полученный в виде наличных денежных средств или путем перечисления средств на личный счет в банке, или на банковскую карточку.

**Доход в натуральной форме** получает налогоплательщик от организаций и индивидуальных предпринимателей и налоговая база определяется как стоимость товаров, работ, услуг или прав, исчисленная исходя из цен в соответствии со ст. 105.3 НК. При этом в стоимость таких товаров включаются: суммы НДС и акцизов.

К доходам, полученным налогоплательщиком в *натуральной форме,* в частности, относятся:

1) оплата (полностью или частично) за него организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;

2) полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, услуги на безвозмездной основе или с частичной оплатой;

3) оплата труда в натуральной форме.

К доходам налогоплательщика, полученным в виде **материальной выгоды**, относятся:

1. Материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей.

При этом материальная выгода определяется:

а) при получении заемных средств в рублях – как превышение суммы процентов за пользование заёмными средствами, исчисленной исходя из 2/3 ставки ЦБ, действующей на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;

б) при получении заемных средств в иностранной валюте - как превышение суммы процентов за пользование заёмными средствами, исчисленной исходя из 9% годовых над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Определение налоговой базы при получении дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств, исчисление, удержание и перечисление налога осуществляются налоговым агентом.

Материальная выгода определяется за исключением материальной выгоды, полученной от банков и материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, в случае, если налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета.

2.Материальная выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, которая определяется как превышение цены, применяемой для сторонних потребителей в обычных условиях над ценами реализации товаров налогоплательщику.

3. Материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, которая определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

***Доходы, не подлежащие налогообложению.***

1. Государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности
2. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии.

3. Все виды компенсационных выплат в пределах установленных норм *(связанных с: возмещением вреда, причинённого увечьем или иным повреждением здоровья; бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг; оплатой стоимости питания и спортивной формы, получаемых спортсменами; гибелью военнослужащих и государственных служащих при исполнении ими служебных обязанностей; командировочных расходов; выплатой молодым специалистам; увольнением работников, и т.д.)* за исключением компенсаций за неиспользованный отпуск.

1. Алименты, получаемые налогоплательщиком.
2. Суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в Российской Федерации

6. Суммы единовременной материальной помощи, оказываемой:

а) налогоплательщикам в связи со стихийным бедствием или с другим чрезвычайным обстоятельством, а также налогоплательщикам, которые являются членами семей лиц, погибших в результате стихийных бедствий или других чрезвычайных обстоятельств независимо от источника выплаты;

б) работодателями членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

в) налогоплательщикам из числа малоимущих и социально незащищенных категорий граждан в виде сумм адресной социальной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и внебюджетных фондов в соответствии с программами, утверждаемыми ежегодно соответствующими органами государственной власти;

г) работодателями работникам при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка, но не более 50 тысяч рублей на каждого ребенка;

7. Cуммы полной или частичной компенсации (оплаты) работодателями своим работникам и (или) членам их семей, а также для не достигших возраста 16 лет детей, стоимости приобретаемых путевок, за исключением туристских, на основании которых указанным лицам оказываются услуги санаторно-курортными и оздоровительными организациями, находящимися на территории Российской Федерации.

8. Суммы, уплаченные работодателями за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей, при условии наличия у медицинских учреждений соответствующих лицензий, а также наличия документов, подтверждающих фактические расходы на лечение и медицинское обслуживание.

Указанные доходы освобождаются от налогообложения в случае безналичной оплаты работодателями медицинским учреждениям расходов на лечение и медицинское обслуживание налогоплательщиков, а также в случае выдачи наличных денежных средств, предназначенных на эти цели, непосредственно налогоплательщику (членам его семьи, родителям) или зачисления средств, предназначенных на эти цели, на счета налогоплательщиков в учреждениях банков;

9. Стипендии, назначаемые и выплачиваемые учебными учреждениями.

10. Доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах, находящихся на территории Российской Федерации, скота, кроликов, нутрий, птицы, диких животных и птиц, продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства как в натуральном, так и в переработанном виде.

Доходы, указанные в данном пункте, освобождаются от налогообложения при одновременном соблюдении следующих условий:

- если общая площадь земельного участка (участков), который (которые) находится (одновременно находятся) на праве собственности и (или) ином праве физических лиц, не превышает максимального размера, установленного в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Федерального закона от 7 июля 2003 года N 112-ФЗ "О личном подсобном хозяйстве" (*Максимальный размер общей площади земельных участков, которые могут находиться одновременно на праве собственности и (или) ином праве у граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, устанавливается в размере 0,5 га. Максимальный размер общей площади земельных участков может быть увеличен законом субъекта Российской Федерации, но не более чем в пять раз.);*

- если ведение налогоплательщиком личного подсобного хозяйства на указанных участках осуществляется без привлечения в соответствии с трудовым законодательством наемных работников.

Указанные доходы освобождаются от налогообложения при условии представления налогоплательщиком документа, выданного соответствующим органом местного самоуправления, правлениями садово-огородного товариществ, подтверждающего, что продаваемая продукция произведена налогоплательщиком на принадлежащем ему или членам его семьи земельном участке, используемом для ведения личного подсобного хозяйства, дачного строительства, садоводства и огородничества;

11. Доходы, получаемые от реализации заготовленных физическими лицами дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов и других пригодных для употребления в пищу лесных ресурсов.

12. Доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, - в течение пяти лет, считая с года регистрации указанного хозяйства.

13. Доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов

14. Доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев. Доходы, полученные в порядке дарения, освобождаются от налогообложения в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, братьями и сестрами);

15. Доходы, получаемые физическими лицами от продажи жилых домов, квартир, комнат, дач, или земельных участков и долей в указанном имуществе, при условии, что такой объект находился в собственности налогоплательщика в течение минимального предельного срока владения объектом недвижимого имущества и более.

В целях налогообложения минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составляет три года для объектов недвижимого имущества, в отношении которых соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

1) право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком в порядке наследования или по договору дарения от физического лица, признаваемого членом семьи и (или) близким родственником этого налогоплательщика в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации;

2) право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком в результате приватизации;

3) право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком - плательщиком ренты в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением;

4) в собственности налогоплательщика (включая совместную собственность супругов) на дату государственной регистрации перехода права собственности от налогоплательщика к покупателю на проданный объект недвижимого имущества в виде комнаты, квартиры, жилого дома, части квартиры, части жилого или доли в праве собственности на жилое помещение не находится иного жилого помещения (доли в праве собственности на жилое помещение).

При этом не учитывается жилое помещение, приобретенное в собственность налогоплательщика и (или) его супруга (супруги) в течение 90 календарных дней до даты государственной регистрации перехода права собственности на проданное жилое помещение от налогоплательщика к покупателю.

При соблюдении установленных условий в отношении жилого помещения положения распространяются на земельный участок, на котором расположено такое жилое помещение и расположенные на указанном земельном участке хозяйственные строения и (или) сооружения.

В других случаях минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составляет пять лет.

В случае, если доходы налогоплательщика от продажи объекта недвижимого имущества меньше, чем кадастровая стоимость этого объекта по состоянию на 1 января года, в котором осуществлена государственная регистрация перехода права собственности на продаваемый объект недвижимого имущества, умноженная на понижающий коэффициент 0,7, в целях налогообложения налогом доходы налогоплательщика от продажи указанного объекта принимаются равными кадастровой стоимости этого объекта, умноженной на понижающий коэффициент 0,7.

В случае, если кадастровая стоимость объекта недвижимого имущества не определена по состоянию на 1 января года, в котором осуществлена государственная регистрация перехода права собственности на указанный объект, данное положение не применяется.

1. Призы в денежных и натуральных формах, полученные спортсменами на Олимпийских играх, Чемпионатах мира, Европы и РФ.
2. Доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществления ими тех видов деятельности, по которым они используют специальные налоговые режимы
3. Средства материнского (семейного) капитала, направляемые для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей
4. Суммы, получаемые налогоплательщиками за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на возмещение затрат (части затрат) на уплату процентов по займам (кредитам)

20. Доходы, не превышающие 4 тыс. руб., полученные за налоговый период (год) по каждому из следующих оснований:

а) стоимость подарков, полученных налогоплательщиком от организаций и индивидуальных предпринимателей;

б) стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных налогоплательщиком на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с решением органов государственной власти;

в) сумма материальной помощи, оказываемой работодателем своим работникам;

г) возмещение работодателем своим работника и членам их семей стоимости, приобретённых ими медикаментов, назначенных лечащим врачом. *Освобождение от налогообложения предоставляется при представлении документов, подтверждающих фактические расходы на приобретение этих медикаментов;*

д) стоимость выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах и других мероприятиях с целью рекламы товаров.

И другие доходы, перечисленные в ст.217НК

Основная налоговая база определяется как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению и учитываемых при определении указанной налоговой базы, уменьшенных на сумму налоговых вычетов

**Налоговая ставка** устанавливается в следующих размерах:

1.

- **13 %** - если сумма основной налоговой базы за налоговый период составляет менее 5 миллионов рублей или равна 5 миллионам рублей;

- 650 тысяч рублей и **15 %** суммы основной налоговой базы, превышающей 5 миллионов рублей

2. Налоговая ставка устанавливается в размере **35 %** в отношении следующих доходов:

- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров;

- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части материальной выгоды.

3. Налоговая ставка устанавливается в размере **30** процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися [налоговыми резидентами](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_371946/c0d77f0e201172d5cd9978bf9dfa1ecd2ba4cf60/#dst14124) Российской Федерации