**Содержание**

1. Порядок расчёта страховых взносов в ПФ РФ, ФСС и ФОМС

2. Стандартные и профессиональные налоговые вычеты по НДФЛ

3. Задача

Список использованных источников

**1. Порядок расчёта страховых взносов в ПФ РФ, ФСС и ФОМС**

С 1 января 2010г. в России вступил в силу новый Федеральный закон от 24 июля 2009г. № 212 – ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный Фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальный фонд обязательного медицинского страхования».

Данным законом изменён порядок уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды. С 2010г. администрирование страховых взносов учреждениями Пенсионного фонда производится в Пенсионный Фонд и Фонды обязательного медицинского страхования. Фонд социального страхования осуществляет администрирование страховых взносов самостоятельно.

Контроль за полнотой и своевременностью уплаты вышеперечисленных страховых взносов и взыскание недоимки осуществляет Пенсионный Фонд по платежам в Пенсионный Фонд и Фонды медицинского страхования.

За плательщиками страховых взносов (юридические лица), ч.5 ст.15 Закона 212 - ФЗ закреплено, что ежемесячный платёж подлежит уплате в срок не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляется обязательный платёж. На основании ст.25 Закона 212 – ФЗ за каждый день просрочки исполнения обязанности по уплате страховых взносов начисляются пени.

Плательщики страховых взносов, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам: индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, уплачивают соответствующие страховые взносы в Пенсионный Фонд РФ и Фонды обязательного медицинского страхования в размере, определяемом из стоимости страхового года, в отношении каждого фонда отдельно.

Взносы в ФСС все выше перечисленные за себя не исчисляют, но могут добровольно вступить в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и уплачивать за себя страховые взносы по указанному виду обязательного социального страхования в ФСС.

Размер страховых взносов (фиксированный платёж), исчисленный исходя из стоимости страхового года, поступающий в Пенсионный Фонд РФ и в Фонды обязательного медицинского страхования, определяется как произведение минимального размера оплаты труда и тарифа страховых взносов в соответствующий государственный внебюджетный фонд, увеличенное в 12 раз (12 месяцев).

Минимальный размер оплаты труда устанавливается федеральным законом на начало финансового года.

Страховые взносы (фиксированный платёж) за расчётный период уплачиваются в течение текущего года, но не позднее 31 декабря.

В 2010 г. применяются следующие тарифы страховых взносов: в ПФР - 20%, в ФФОМС - 1,1%, в ТФОМС - 2%. Исходя из действующего МРОТ в 2010г. индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, главы и члены крестьянско-фермерских хозяйств за себя будут платить 12 003руб.

Страх. часть 4330\*20%\*12=10392 руб., 1966 года и старше

Страх. часть 4330\*14%\*12=7274,40 руб., 1967 года и младше

Накоп. часть 4330\*6%\*12=3117,60 руб.

ФФОМС 4330\*1,1%\*12=571,56 руб.

ТФОМС 4330\*2%\*12=1039,20 руб.

В силу увеличения МРОТ в 2010г. сумма платежей может увеличиться. Кроме того, напомним, с 2011г. общие тарифы будут равны 34%.

Взносы в ФСС по-прежнему оплачиваются, если есть в найме работники, никаких фиксированных взносов в ФСС не предусмотрено.

Расчет сумм страховых взносов, подлежащих уплате за расчетный период, производится самостоятельно. Уплачиваются страховые взносы не позднее 31 декабря текущего календарного года. Уплата страховых взносов осуществляется так же, как для всех плательщиков: по отдельным расчетным документам, направляемым в ПФР, ФФОМС и ТФОМС.

В бухучете страховые взносы отражаются на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». При общей системе налогообложения, при расчете налога на прибыль организаций начисленные суммы страховых взносов включаются в состав расходов по обязательным видам страхования (п. 2 ст. 263 НК РФ). Если организация применяет УСН и платит единый налог с разницы между доходами и расходами, то страховые взносы включаются в состав расходов компании (пп. 7 п. 1 ст. 346.16 НК РФ) и уменьшат налоговую базу в день перечисления их в бюджет (п. 2 ст. 346.17 НК РФ). Если организация применяет УСН с объектом налогообложения доходы или ЕНВД, то страховые взносы уменьшают сумму начисленного налога.

В бухучете расчеты по взносам на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование следует отражать на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Аналитический учет ведется отдельно по каждому виду страховых взносов, для этого к счету 69 открываются субсчета:

– «Расчеты с ПФР по страховой части трудовой пенсии»;

– «Расчеты с ПФР по накопительной части трудовой пенсии»;

– «Расчеты с ФСС по взносам на социальное страхование»;

– «Расчеты с ФФОМС»;

– «Расчеты с ТФОМС».

Начисление страховых взносов производится в корреспонденции с тем счетом, на котором отражалось вознаграждение, с суммы которого рассчитаны взносы:

* Дебет 20 (08, 23, 25, 26, 29, 44, 91-2) Кредит 69 субсчет «Расчеты с ПФР по страховой части трудовой пенсии» – начислены пенсионные взносы на финансирование страховой части трудовой пенсии;
* Дебет 20 (08, 23, 25, 26, 29, 44, 91-2) Кредит 69 субсчет «Расчеты с ПФР по накопительной части трудовой пенсии» – начислены пенсионные взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии и т.д.

Данные проводки делаются в последний день месяца по итогам всех выплат, начисленных в этом периоде (ч. 3 ст. 15 Закона от 24 июля 2009 г. №212-ФЗ). Если организация понесла расходы на социальное страхование (выплата больничных пособий, оплата декретного отпуска и т.д.), их сумма уменьшает сумму страховых взносов, зачисляемых в ФСС России. Эта операция отражается проводкой:

* Дебет 69 субсчет «Расчеты с ФСС по взносам на социальное страхование» Кредит 70 – начислены расходы на государственное социальное страхование (больничные, пособие по беременности и родам и т.д.).

Суммы, полученные от ФСС России в счет возмещения расходов организации на обязательное социальное страхование, отражаются проводкой:

* Дебет 51 Кредит 69 субсчет «Расчеты с ФСС по взносам на социальное страхование» – получены деньги от ФСС России в счет возмещения расходов на обязательное социальное страхование.

Уплата страховых взносов в бухучете отражается проводками:

* Дебет 69 субсчет «Расчеты с ПФР по страховой части трудовой пенсии» Кредит 51 – перечислены пенсионные взносы на финансирование страховой части трудовой пенсии;
* Дебет 69 субсчет «Расчеты с ПФР по накопительной части трудовой пенсии» Кредит 51 – перечислены пенсионные взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии;
* Дебет 69 субсчет «Расчеты с ФСС по взносам на социальное страхование» Кредит 51 – перечислены страховые взносы на социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в ФСС России и т.д.

Такой порядок отражения в бухучете расчетов по страховым взносам следует из Инструкции к плану счетов (счет 69).

Рассмотрим пример, торговая компания применяет общую систему налогообложения, в январе 2010 г. произошли следующие начисления в пользу сотрудников: зарплата в размере 1 250 000 руб., больничные пособия – 44 500 руб., в том числе пособия за первые два дня, оплачиваемые за счет организации – 4000 руб.

Все сотрудники компании моложе 1967 г.р. В январе 2010 г. выплаты по каждому сотруднику с начала года не превысили 415000 руб., поэтому страховые взносы по всем сотрудникам начисляются по единому тарифу - 26 %.

Общая сумма страховых взносов за январь 2009 г. составит (1250000 руб. × 26%) 325000 руб., в том числе:

* в ПФР на финансирование страховой части трудовой пенсии – 175000 руб. (1250000 руб. × 14%);
* в ПФР на финансирование накопительной части трудовой пенсии – 75000 руб. (1250000 руб.×6%);
* в ФСС РФ – 36250 руб. (1250000 руб. × 2,9%);
* в ФФОМС – 13750 руб. (1250000 руб. × 1,1%);
* в ТФОМС – 25000 руб. (1250000 руб. × 2%).

В бухучете начисление зарплаты, больничных пособий и страховых взносов отражается следующими проводками:

* Дебет 44 Кредит 70 – 1250000 руб.– начислена зарплата;
* Дебет 44 Кредит 70– 4000 руб.– начислены больничные пособия за первые два дня нетрудоспособности, оплачиваемые за счет средств организации;
* Дебет 44 Кредит 69 субсчет «Расчеты с ПФР по страховой части трудовой пенсии» – 175000руб. – начислены пенсионные взносы на страховую часть трудовой пенсии;
* Дебет 44 Кредит 69 субсчет «Расчеты с ПФР по накопительной части трудовой пенсии» – 75000руб. – начислены пенсионные взносы на накопительную часть трудовой пенсии;
* Дебет 44 Кредит 69 субсчет «Расчеты с ФСС по взносам на социальное страхование» – 36250 руб. – начислены страховые взносы в ФСС РФ;
* Дебет 69 субсчет «Расчеты с ФСС по взносам на социальное страхование» Кредит 70 – 40500 руб. (44500 руб. – 4000 руб.) – начислены больничные пособия за счет ФСС РФ;
* Дебет 44 Кредит 69 субсчет «Расчеты с ФФОМС» – 13750 руб.– начислены страховые взносы в ФФОМС;
* Дебет 44 Кредит 69 субсчет «Расчеты с ТФОМС» – 25000 руб.– начислены страховые взносы в ТФОМС.

Расходы организации на обязательное социальное страхование (ФСС РФ) составили 40500 руб., что больше взносов в ФСС России, начисленных за январь 2010 г. (36250 руб.). Компания решила компенсировать свои расходы за счет уменьшения предстоящих платежей в ФСС РФ. В результате за январь 2010 г. организация ничего не перечислила в ФСС России, а часть расходов, не покрытых страховыми взносами, в сумме 4250 руб. (40500 руб. – 36250 руб.) организация учтет при уплате взносов в ФСС РФ в феврале 2010 г.

Следует отметить, что порядок учета страховых взносов при расчете налогов зависит от того, какую систему налогообложения применяет организация. Например, при общей системе налогообложения, при расчете налога на прибыль организаций начисленные суммы страховых взносов включаются в состав расходов по обязательным видам страхования (п. 2 ст. 263 НК РФ). Это правило распространяется на всю сумму страховых взносов независимо от того, уменьшают ли налогооблагаемую прибыль выплаты, на которые взносы начислялись, или нет (письмо Минфина России от 19 октября 2009 г. №03-03-06/2/197).

При расчете налога на прибыль сумму взносов, начисленных в ФСС России, следует уменьшить на сумму расходов по обязательному социальному страхованию, которые возмещаются этим внебюджетным фондом.

Если организация применяет кассовый метод, то в состав расходов начисленные суммы страховых взносов включаются только после перечисления их в бюджет (пп. 3 п. 3 ст. 273 НК РФ). Если организация применяет метод начисления, факт оплаты значения не имеет (пп. 1 п. 7 ст. 272 НК РФ), начисленные суммы страховых взносов включаются в состав прямых или косвенных расходов (п. 1 ст. 318 НК РФ). При этом момент включения страховых взносов в налоговую базу зависит от того, к прямым или косвенным расходам относится вознаграждение, с которого начислены взносы. Страховые взносы, которые относятся к прямым расходам, учитываются при расчете налога на прибыль по мере реализации продукции, в стоимости которой они учтены (абз. 2 п. 2 ст. 318 НК РФ).

В свою очередь, если организация занимается производством и реализацией продукции (работ, услуг), перечень прямых расходов прописывается в учетной политике копании для целей налогообложения (п. 1 ст. 318 НК РФ, письма Минфина России от 26 января 2006 г. №03-03-04/1/60 и ФНС России от 18 ноября 2005 г. №ММ-6-02/960). Однако деление расходов на прямые и косвенные должно быть экономически оправданно. Например, зарплату и начисленные на нее страховые взносы по сотрудникам, непосредственно занятым в производстве, необходимо учитывать в составе прямых расходов, а зарплату и начисленные на нее взносы по администрации организации следует отнести к косвенным расходам. При этом страховые взносы, которые относятся к косвенным расходам, учитываются при расчете налога на прибыль в момент их начисления (абз. 1 п. 2 ст. 318 НК РФ).

Если организация оказывает услуги, то прямые расходы можно учесть, как и косвенные, в момент их начисления (абз. 3 п. 2 ст. 318 НК РФ). В торговых организациях зарплата и страховые взносы признаются косвенными расходами (абз. 3 ст. 320 НК РФ), поэтому учитываются при расчете налога на прибыль в момент начисления.

Если организация применяет упрощенную систему налогообложения (УСН) и платит единый налог с разницы между доходами и расходами, то страховые взносы включаются в состав расходов компании (пп. 7 п. 1 ст. 346.16 НК РФ). Эти платежи уменьшат налоговую базу в день перечисления их в бюджет (п. 2 ст. 346.17 НК РФ), неуплаченные страховые взносы при расчете единого налога не учитываются.

Рассмотрим пример, торговая компания применяет УСН, объектом налогообложения установлены доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка единого налога составляет 15 %. Сумма страховых взносов, начисленных за I квартал 2010 г., составила: в январе и в феврале – 20000 руб., в марте– 30000 руб. Страховые взносы за январь организация заплатила 10 февраля, за февраль – 12 марта, за март – 11 апреля.

При расчете единого налога за I квартал 2010 г. следует принять к учету в составе расходов компании страховые взносы в размере 40000 руб. (20000 руб. + 20000 руб.). Страховые взносы за март необходимо принять к учету при расчете единого налога за полугодие 2010 г., т.к. они оплачены в апреле, т.е. во втором квартале 2010 г.

Если организация применяет УСН с объектом налогообложения доходы, то страховые взносы уменьшают сумму начисленного налога. Предельный размер налогового вычета (вместе с больничными пособиями и взносами на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний) составляет 50 % от рассчитанной суммы единого налога (п. 3 ст. 346.21 НК РФ).

Если организация платит ЕНВД, то на сумму страховых взносов также уменьшает сумму единого налога. Предельный размер налогового вычета (вместе с больничными пособиями и взносами на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний) составляет 50 % от рассчитанной суммы единого налога (п. 2 ст. 346.32 НК РФ).

налог страховой взнос бухгалтерский учет

**2.Стандартные и профессиональные налоговые вычеты по НДФЛ**

С 2009 года статья 218 НК РФ, в которой установлен порядок предоставления стандартных вычетов по НДФЛ, действует в новой редакции.

При определении налоговой базы по НДФЛ доходы физического лица, облагаемые по ставке 13%, уменьшаются на сумму налоговых вычетов, перечисленных в статьях 218—221 Налогового кодекса: стандартных, социальных, имущественных и профессиональных (п. 3 ст. 210 НК РФ). В отношении доходов, облагаемых по иным налоговым ставкам (9, 15, 30 или 35%), указанные налоговые вычеты не применяются. К таким доходам, в частности, относятся дивиденды, доходы граждан, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, выигрыши и призы, получаемые в проводимых конкурсах, играх и других рекламных мероприятиях, стоимостью более 4000 руб., материальная выгода от экономии на процентах при получении заемных средств.

Виды и размеры стандартных налоговых вычетов, категории физических лиц, кому они полагаются, а также порядок их предоставления изложены в статье 218 НК РФ.

Названные вычеты могут быть предоставлены:

— на самого налогоплательщика в виде определенной суммы его дохода, на которую уменьшается налоговая база по НДФЛ (пп. 1—3 п. 1 ст. 218 НК РФ);

— на обеспечение детей налогоплательщика (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ).

В соответствии с пунктом 3 статьи 218 НК РФ стандартные налоговые вычеты предоставляются физическому лицу одним из налоговых агентов, выплачивающих ему доходы. Обычно это организация-работодатель. Гражданин, работающий в нескольких местах, имеет право выбрать, кто из работодателей будет предоставлять ему стандартные налоговые вычеты.

Обратите внимание: стандартные вычеты вправе предоставить не только работодатель, с которым у физического лица заключен трудовой договор, но и другой налоговый агент (письмо ФНС России от 09.10.2007 № 04-1-02/002656@). Например, гражданин может получать доходы в виде арендной платы, авторских вознаграждений, платы за выполненные работы или оказанные услуги по гражданско-правовым договорам, которые также облагаются НДФЛ по ставке 13%. Другими словами, гражданин, работающий по трудовому договору в одной организации и сдающий свое имущество в аренду другой, имеет право получать стандартные налоговые вычеты у компании-арендатора.

Налоговыми агентами являются не только российские организации, но и индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, обособленные подразделения иностранных организаций в Российской Федерации (п. 1 ст. 226 НК РФ).

В то же время в случае продажи физическим лицом принадлежащего ему имущества покупатель (даже являющийся российской организацией или индивидуальным предпринимателем) не признается налоговым агентом. НДФЛ по таким сделкам физические лица исчисляют и уплачивают самостоятельно (пп. 2 п. 1 ст. 228 НК РФ). Поэтому в отношении доходов от продажи имущества стандартные вычеты налоговые агенты не предоставляют.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику за каждый месяц налогового периода. То есть налоговая база по НДФЛ ежемесячно уменьшается на сумму стандартного налогового вычета.

Допустим, в течение календарного года стандартные налоговые вычеты были предоставлены сотруднику в меньшем размере, чем предусмотрено в статье 218 НК РФ, либо вообще не предоставлялись. Тогда по окончании года гражданин может обратиться в налоговую инспекцию по месту жительства с просьбой пересчитать ему сумму налоговой базы по НДФЛ. Он должен представить в налоговую инспекцию декларацию по форме 3-НДФЛ и приложить к ней (п. 4 ст. 218 НК РФ):

— справки о доходах за год по форме 2-НДФЛ со всех мест работы;

— другие документы или их копии, подтверждающие право на стандартные налоговые вычеты;

— письменное заявление на имя руководителя (заместителя руководителя) налоговой инспекции о предоставлении стандартных налоговых вычетов.

Проверив декларацию и документы (при обоснованном заявлении вычета), налоговый орган производит перерасчет налоговой базы по НДФЛ.

Для получения стандартного вычета налогоплательщик обязан написать на имя выбранного налогового агента заявление о предоставлении стандартных налоговых вычетов. Таково требование пункта 3 статьи 218 НК РФ.

К заявлению прилагаются документы или их копии, подтверждающие право на вычеты. Стандартные налоговые вычеты на самого налогоплательщика предоставляются тем категориям физических лиц, которые названы в подпунктах 1—3 пункта 1 статьи 218 НК РФ. Право на льготные вычеты подтверждается документами, свидетельствующими о принадлежности гражданина к одной или нескольким из данных категорий. Это удостоверение участника ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, удостоверение Героя РФ, удостоверение участника Великой Отечественной войны, справка об установлении инвалидности, выданная учреждением медико-социальной экспертизы, и т. п. Право на стандартные вычеты на содержание детей, предусмотренные в подпункте 4 пункта 1 статьи 218 НК РФ, подтверждается свидетельством о рождении ребенка, свидетельством об усыновлении и другими документами.

При отсутствии подобного заявления стандартные налоговые вычеты работнику не предоставляются. Допустим, сотрудник оформил заявление, но не приложил к нему документы, подтверждающие право на вычеты. Тогда можно применить только вычет на самого налогоплательщика в сумме 400 руб. Вычеты на детей и вычеты для льготных категорий граждан, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 218 НК РФ, не предоставляются.

Ежегодно требовать от работника заявление не обязательно. Стандартные вычеты можно предоставлять из года в год на основании одного заявления. Такие разъяснения приведены в письме Минфина России от 27.04.2006 № 03-05-01-04/105. Главное, чтобы работник своевременно уведомлял налогового агента об изменении обстоятельств, влияющих на величину предоставляемых вычетов.

Налоговые вычеты на самого налогоплательщика.

В пункте 1 статьи 218 НК РФ установлено три вида стандартных налоговых вычетов, предоставляемых на самого налогоплательщика. Их размеры составляют 3000, 500 и 400 руб. за каждый месяц налогового периода. Категории лиц, которым они положены, приведены в том же пункте.

Стандартный вычет в размере 3000 руб. предусмотрен для граждан, пострадавших от аварий на Чернобыльской АЭС или на производственном объединении «Маяк», инвалидов Великой Отечественной войны, лиц, участвовавших в испытаниях ядерного оружия, и др. Полный список лиц, которым предоставляется стандартный вычет в размере 3000 руб., приведен в подпункте 1 пункта 1 статьи 218 НК РФ.

Стандартный налоговый вычет в размере 500 руб. положен Героям СССР, Героям РФ, лицам, награжденным орденом Славы трех степеней, участникам Великой Отечественной войны, инвалидам с детства, инвалидам I и II групп, родителям и супругам военнослужащих, погибших при защите СССР, Российской Федерации, и другим лицам (пп. 2 п. 1 ст. 218 НК РФ).

Всем остальным налогоплательщикам, не упомянутым в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 218 НК РФ, может быть предоставлен стандартный вычет в размере 400 руб. Основание — подпункт 3 пункта 1 статьи 218 НК РФ.

Если налогоплательщик имеет право на несколько из перечисленных стандартных вычетов, ему предоставляется максимальный из них (п. 2 ст. 218 НК РФ). Иначе говоря, стандартные вычеты на самого работника не суммируются.

Вычет участникам боевых действий.

Стандартный налоговый вычет в размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода предоставляется, в частности (пп. 2 п. 1 ст. 218 НК РФ):

— гражданам, уволенным с военной службы или призывавшимся на военные сборы, выполнявшим интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия;

— гражданам, принимавшим участие в соответствии с решениями органов государственной власти РФ в боевых действиях на территории Российской Федерации.

Из данной нормы Налогового кодекса не следует, что в отношении граждан, принимавших участие в соответствии с решениями органов государственной власти РФ в боевых действиях на территории Российской Федерации, указанный налоговый вычет предоставляется лишь в том случае, если они уволены с военной службы. Порядок применения этого вычета разъяснен в письме Минфина России от 04.08.2008 № 03-04-06-01/245.

Граждане, принимавшие участие в соответствии с решениями органов государственной власти Российской Федерации в боевых действиях на территории Российской Федерации и продолжающие военную службу, имеют право на стандартный налоговый вычет в размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода.

Для военнослужащих, принимавших участие в боевых действиях на территории иностранных государств и проходящих военную службу в настоящее время, стандартный налоговый вычет, установленный в подпункте 2 пункта 1 статьи 218 НК РФ в размере 500 руб., не предусмотрен.

Стандартные вычеты в размере 3000 или 500 руб. предоставляются за каждый месяц календарного года независимо от величины дохода налогоплательщика.

В отношении вычета в размере 400 руб. установлено ограничение. Вычет применяется до того месяца, в котором доход физического лица, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 40 000 руб. В расчет принимаются только те доходы, которые выплачены данным налоговым агентом и облагаются НДФЛ по ставке 13%. Вычет в сумме 400 руб. не предоставляется с месяца, в котором доход, исчисленный с начала налогового периода (года), превысит 40 000 руб. (пп. 3 п. 1 ст. 218 НК РФ).

Стандартные вычеты на детей

Порядок применения стандартных налоговых вычетов на содержание детей прописан в подпункте 4 пункта 1 статьи 218 НК РФ. Указанные вычеты полагаются на каждого ребенка, находящегося на обеспечении, и предоставляются родителям (в том числе приемным), супругам родителей, а также опекунам или попечителям. Размер вычета составляет 1000 руб. на каждого ребенка за каждый месяц календарного года.

Налоговый вычет на ребенка применяется независимо от предоставления стандартного вычета на самого работника. Это установлено в пункте 2 статьи 218 НК РФ.

В отношении стандартного вычета на детей предусмотрено два ограничения. Одно касается возраста ребенка, второе — предельной величины дохода налогоплательщика — получателя вычета.

Ограничение 1. Названный налоговый вычет применяется в отношении каждого ребенка в возрасте до 18 лет. Если ребенок — учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент или курсант, такой вычет предоставляется до достижения ребенком 24-летнего возраста (абз. 5 пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ). При этом налоговый вычет сохраняется и на время академического отпуска ребенка, оформленного в установленном порядке в период обучения.

Ограничение 2. Стандартный вычет на детей предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 280 000 руб. (абз. 4 пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ). Как и в случае с вычетами на самого налогоплательщика, при расчете суммы дохода с начала года учитываются только те доходы, которые выплачены данным налоговым агентом и облагаются НДФЛ по ставке 13%. Предоставление стандартного вычета на ребенка прекращается с месяца, в котором указанный доход превысил 280 000 руб.

Согласно уточненной формулировке, право на налоговый вычет на содержание ребенка имеет также супруга или супруг родителя (приемного родителя). Однако порядок предоставления им вычета не меняется. Как и до 2009 года, работник, состоящий в зарегистрированном браке, но не имеющий собственных детей, сможет получить вычет на ребенка своей супруги (супруга) от предыдущего брака.

Продолжительность применения вычета.

Налоговая база по НДФЛ уменьшается на стандартный вычет на детей с месяца рождения ребенка, а приемным родителям — с месяца вступления в силу договора о передаче ребенка на воспитание в семью. Опекунам или попечителям детей данный вычет предоставляется с месяца, в котором установлена опека или попечительство. Основанием является абзац 10 подпункта 4 пункта 1 статьи 218 НК РФ.

Вычет сохраняется до конца того года, в котором ребенок достиг 18 лет. Если ребенок — учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент или курсант, налоговый вычет предоставляется до конца года, в котором ребенку исполнится 24 года.

Предположим, ребенок окончил учебное заведение в возрасте до 24 лет. Тогда стандартный вычет его родителям не предоставляется с месяца, следующего за окончанием учебного заведения (письмо МНС России от 30.01.2004 № ЧД-6-27/100@). Если ребенку не исполнилось 18 лет, налоговый вычет сохраняется до конца календарного года, в котором наступит совершеннолетие.

До конца календарного года предоставляется вычет в случае смерти ребенка или при окончании срока действия (досрочном расторжении) договора о передаче ребенка на воспитание в семью.

Когда положен вычет в двойном (и более) размере?

Стандартный налоговый вычет на детей удваивается, если:

— ребенок в возрасте до 18 лет — инвалид;

— учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент в возрасте до 24 лет — инвалид I или II группы;

— налогоплательщик является вдовцом (вдовой), единственным родителем, опекуном или попечителем, приемным родителем.

Единственным считается один из родителей, не состоящий в зарегистрированном браке. Если единственный родитель или вдова (вдовец) вступают в брак, они утрачивают право на получение вычета на детей в двойном размере (абз. 7 пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ). То есть с месяца, следующего за месяцем вступления в брак, им предоставляется вычет на детей в одинарном размере.

По выбору родителей (приемных родителей) один из них сможет получать вычеты на детей в двойном размере. Правда, при условии, что второй родитель (приемный родитель) письменно откажется от получения данного вычета. В этом случае в заявлении о предоставлении стандартных налоговых вычетов работник должен указать, что он просит предоставить вычеты на детей в двойном размере. К заявлению необходимо приложить не только копии свидетельств о рождении детей, справки из учебных заведений и т. п., но и копию свидетельства о браке, а также заявление супруга об отказе от получения вычета.

Имеет ли право на налоговый вычет разведенный родитель, если он выплачивает алименты на содержание ребенка, а ребенок совместно проживает с другим родителем?

Налоговый кодекс не ставит предоставление вычета на детей в зависимость от совместного проживания родителя с ребенком. Не предусмотрено и ограничений на использование вычета только одним из разведенных родителей. Однако, по мнению Минфина России, налоговый вычет на ребенка предоставляется только тому из разведенных родителей, на обеспечении которого находится ребенок. Другой родитель, в том числе уплачивающий алименты на содержание ребенка, не имеет права на получение такого стандартного вычета (письма Минфина России от 30.04.2008 № 03-04-06-01/112 и от 06.05.2008 № 03-04-06-01/119).

В некоторых случаях налогоплательщик имеет право на получение двойного вычета сразу по двум основаниям. Например, на обеспечении одинокого родителя находится ребенок-инвалид или гражданин является попечителем несовершеннолетнего ребенка-инвалида. Тогда стандартный вычет на каждого ребенка предоставляется в четырехкратном размере — 4000 руб. за каждый месяц налогового периода. Естественно, что вычет не применяется с месяца, в котором доход налогоплательщика с начала года превысит 280 000 руб.

Один из родителей (приемных родителей) ребенка-инвалида сможет получать стандартный вычет на содержание ребенка в сумме 4000 руб. в месяц, то есть в двойном размере, если второй родитель (приемный родитель) письменно откажется от получения данного вычета. Такой же вычет на аналогичных условиях будет предоставляться на каждого ребенка — учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента в возрасте до 24 лет, являющегося инвалидом I или II группы.

Если работник в течение года сменил работу.

Допустим, налогоплательщик начал работать у налогового агента не с первого месяца налогового периода. Тогда стандартные вычеты, предусмотренные в подпунктах 3 и 4 пункта 1 статьи 218 НК РФ, предоставляются ему по данному месту работы с учетом доходов, полученных с начала налогового периода по предыдущим местам работы, а также с учетом сумм полученных вычетов. Ведь в главе 23 Налогового кодекса установлены предельные размеры дохода, по достижении которых указанные вычеты не предоставляются. Об этом говорится в пункте 3 статьи 218 НК РФ.

Сумма дохода подтверждается справкой о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ, выданной на предыдущем месте работы.

Получаем профессиональный налоговый вычет по НДФЛ.

Определенные категории плательщиков НДФЛ вправе воспользоваться профессиональным вычетом по данному налогу. То есть они могут уменьшить полученные доходы на сумму фактически произведенных расходов, непосредственно связанных с извлечением этих доходов. Разберемся, кому полагаются профессиональные налоговые вычеты и как их получить.

Категории физических лиц, имеющих право на получение профессиональных налоговых вычетов, а также размеры и порядок предоставления этих вычетов указаны в статье 221 НК РФ. Федеральным законом от 27.12.2009 № 368-ФЗ (далее — Закон № 368-ФЗ) в данную статью были внесены изменения, вступившие в силу с 29 декабря 2009 года.

Кто имеет право на получение профессиональных налоговых вычетов?

Согласно статье 221 НК РФ профессиональные налоговые вычеты предоставляются физическим лицам, которые являются налоговыми резидентами РФ, а также:

— осуществляют предпринимательскую деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей;

— занимаются частной практикой (нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, и другие лица);

— выполняют работы или оказывают услуги по договорам гражданско-правового характера (и не являются индивидуальными предпринимателями);

— получают авторские или другие вознаграждения (вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства);

— являются авторами открытий, изобретений и промышленных образцов.

Размер профессионального вычета.

В статье 221 НК РФ установлено, что размер профессионального вычета зависит от категории налогоплательщика. Вычет предоставляется:

— физическим лицам, зарегистрированным в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, — в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов (п. 1 ст. 221 НК РФ);

Порядок государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя установлен в статье 22.1 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

— лицам, занимающимся частной практикой, — в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов от частной практики (п. 1 ст. 221 НК РФ);

— лицам, получающим доходы от выполнения работ или оказания услуг по договорам гражданско-правового характера, — в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ или оказанием услуг (п. 2 ст. 221 НК РФ);

— лицам, получающим авторские или другие вознаграждения (авторам открытий, изобретений и промышленных образцов), — в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с созданием, исполнением или иным использованием произведений науки, литературы и искусства, созданием научных трудов, изобретений, промышленных образцов, осуществлением открытий (абз. 1 п. 3 ст. 221 НК РФ). Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету по нормативам, установленным в абзаце 2 пункта 3 статьи 221 НК РФ.

Расходы налогоплательщика, принимаемые к вычету в соответствии со статьей 221 НК РФ, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка России, установленному на дату фактического осуществления расходов (п. 5 ст. 210 НК РФ)

Расходы, включаемые в сумму профессионального вычета.

Состав расходов, принимаемых к вычету, налогоплательщик определяет самостоятельно. Особые правила для формирования суммы профессионального налогового вычета предусмотрены лишь для индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой. Указанные категории налогоплательщиков рассчитывают сумму профессионального вычета в порядке, аналогичном порядку определения расходов для целей налогообложения, установленному главой 25 Налогового кодекса (абз. 2 п. 1 ст. 221 НК РФ). Иными словами, к вычету они вправе принять расходы, которые можно учесть при расчете налога на прибыль в соответствии с нормами статей 252—269 НК РФ.

Обратите внимание: все расходы, включаемые в сумму профессионального вычета, должны соответствовать требованиям, изложенным в пункте 1 статьи 252 НК РФ, то есть быть обоснованными, документально подтвержденными и относиться к деятельности, направленной на получение дохода.

Кроме того, индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой, могут включить в состав расходов, принимаемых к вычету (абз. 2 и 3 п. 1 ст. 221 НК РФ):

— государственную пошлину, уплаченную в связи с профессиональной деятельностью;

Государственная пошлина — сбор, взимаемый с организаций и физических лиц при их обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы или к уполномоченным должностным лицам за совершением в отношении них юридически значимых действий (п. 1 ст. 333.16 НК РФ)

— сумму уплаченного налога на имущество физических лиц при условии, что данное имущество (за исключением жилых домов, квартир, дач и гаражей) используется для осуществления предпринимательской деятельности;

— суммы других налогов (за исключением НДФЛ), предусмотренных действующим законодательством о налогах и сборах для соответствующего вида деятельности, начисленные либо уплаченные налогоплательщиком за налоговый период (абз. 3 п. 3 ст. 221 НК РФ). Например, в 2009 году в состав профессионального налогового вычета можно включить суммы НДС, акцизов, а также суммы ЕСН, уплаченного индивидуальным предпринимателем в течение года как с собственных доходов, так и с выплат наемным работникам.

Лица, работающие по договорам гражданско-правового характера либо получающие авторские или другие вознаграждения и имеющие право на получение профессионального налогового вычета, в сумму вычета включают:

— фактически произведенные и документально подтвержденные расходы, непосредственно связанные с выполнением работ (оказанием услуг) или созданием, исполнением или иным использованием произведений науки, литературы и искусства (созданием научных трудов, изобретений, промышленных образцов, осуществлением открытий);

— государственную пошлину, уплаченную в связи с профессиональной деятельностью (абз. 7 п. 3 ст. 221 НК РФ);

— суммы налогов (за исключением НДФЛ), предусмотренных действующим законодательством о налогах и сборах для соответствующего вида деятельности, начисленные либо уплаченные налогоплательщиком за налоговый период (абз. 3 п. 3 ст. 221 НК РФ).

Порядок получения профессионального вычета.

Индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, профессиональный налоговый вычет предоставляется налоговым органом (п. 1 и 2 ст. 226 и п. 1 ст. 227 НК РФ). Для этого налогоплательщик по окончании налогового периода (календарного года) подает в налоговую инспекцию по месту учета декларацию по НДФЛ за истекший год (абз. 6 п. 3 ст. 221 НК РФ в редакции Закона № 368-ФЗ). Напомним, что до вступления в силу Закона № 368-ФЗ вместе с декларацией по НДФЛ индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой, должны были представлять в налоговую инспекцию письменное заявление об использовании своего права на получение профессионального налогового вычета.

Лицам, работающим по договорам гражданско-правового характера либо получающим авторские или другие вознаграждения, профессиональный налоговый вычет может быть предоставлен налоговым агентом либо в налоговой инспекции по месту учета в РФ. Чтобы получить вычет у налогового агента, налогоплательщик должен обратиться к нему с письменным заявлением. Так сказано в абзаце 5 пункта 3 статьи 221 НК РФ. Типовая форма данного заявления законодательно не утверждена, поэтому оно составляется в произвольной форме. Примерные образцы заполненных заявлений приведены на с. ##. К заявлению необходимо приложить документы, подтверждающие произведенные расходы. Если вычет заявлен в размере норматива затрат, установленного в абзаце 2 пункта 3 статьи 221 НК РФ, подтверждающие документы не требуются.

Налоговым агентом может быть российская организация, индивидуальный предприниматель, нотариус, занимающийся частной практикой, адвокат, учредивший адвокатский кабинет, обособленное подразделение иностранной организации в РФ, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы (п. 1 ст. 226 НК РФ)

При отсутствии налогового агента (например, в случае получения дохода от физического лица, не являющегося налоговым агентом) профессиональный вычет предоставляет налоговый орган по окончании налогового периода. Основание — абзац 6 пункта 3 статьи 221 НК РФ. Для получения вычета налогоплательщик по окончании календарного года, в котором получен доход, подает в налоговую инспекцию по месту жительства декларацию по НДФЛ за истекший год. До вступления в силу Закона № 368-ФЗ вместе с декларацией необходимо было представлять письменное заявление налогоплательщика о предоставлении профессионального вычета и документы, подтверждающие произведенные расходы.

Подтверждающие документы.

Перечень документов, которые могут служить подтверждением произведенных физическим лицом расходов, в Налоговом кодексе не оговорен. Очевидно, что такие документы должны быть оформлены в установленном порядке, свидетельствовать о факте осуществления расходов и подтверждать непосредственную связь этих расходов с ведением предпринимательской деятельности (частной практикой, выполнением работ или оказанием услуг по гражданско-правовым договорам, получением авторского вознаграждения и т. п.).

В качестве подтверждающих документов индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой, могут представить:

— Книгу учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя;

Примерная форма указанной книги приведена в приложении к Порядку учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей, утвержденному совместным приказом Минфина России № 86н и МНС России № БГ-3-04/430 от 13.08.2002.

— договоры с поставщиками товаров и другими контрагентами, связанные с деятельностью налогоплательщика по реализации товаров, выполнению работ (оказанию услуг), а также приложения и дополнения к этим договорам, сметы на выполнение работ и другие подобные документы;

— акты приема-передачи товаров, товарные чеки, счета, накладные на отпуск товара, товарные накладные, товарно-транспортные накладные, железнодорожные накладные, грузовые таможенные декларации и добавочные листы к ним, путевые листы и т. п.;

— торгово-закупочные акты, акты выполненных работ (оказанных услуг);

— счета-фактуры на приобретенные налогоплательщиком товары (работы, услуги), а также счета-фактуры, выставленные налогоплательщиком покупателям при реализации товаров (работ, услуг);

— документы об оплате налогоплательщиком приобретенных товаров (работ, услуг) — платежные поручения и другие банковские платежные документы, приходные кассовые ордера, товарные чеки и чеки ККТ, расписки, подтверждающие расчет наличными, и др.;

— квитанции (платежные поручения) на уплату сумм налогов, сборов и иных платежей;

— копии документов, отражающих особенности технологического процесса производства и переработки товаров (технологические карты);

— лицензию на право осуществления конкретного вида деятельности (если деятельность налогоплательщика подлежит лицензированию);

— иные документы в зависимости от специфики осуществляемой деятельности (например, при разъездном характере деятельности — проездные или другие документы об оплате проезда, а также документы, подтверждающие факт проведения в том или ином месте переговоров, деловых встреч или иных мероприятий, связанных с предпринимательской деятельностью).

Остальные категории налогоплательщиков подтверждают сумму заявленного профессионального налогового вычета платежными поручениями, товарными чеками, приходными кассовыми ордерами, чеками ККТ и иными аналогичными документами.

Что делать, если расходы невозможно подтвердить документами?

Нередко налогоплательщики не могут документально подтвердить свои расходы, связанные с извлечением доходов. В подобной ситуации индивидуальным предпринимателям следует руководствоваться абзацем 4 пункта 1 статьи 221 НК РФ. В нем говорится, что при невозможности документально подтвердить расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя, профессиональный налоговый вычет предоставляется в размере 20% от общей суммы доходов, полученных налогоплательщиком от предпринимательской деятельности.

Обратите внимание: данное правило не применяется в отношении физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей (абз. 4 п. 1 ст. 221 НК РФ).

При определении налоговой базы по НДФЛ документально подтвержденные расходы не могут учитываться одновременно с расходами в пределах норматива, установленного в Налоговом кодексе (абз. 4 п. 3 ст. 221 НК РФ)

Допустим, индивидуальный предприниматель занимается сразу несколькими видами предпринимательской деятельности, доходы от которых облагаются НДФЛ. Документально он может подтвердить расходы только по одному виду деятельности. В этом случае налогоплательщик вправе выбрать, в каком размере ему использовать профессиональный налоговый вычет:

— в размере фактически осуществленных расходов по тому виду деятельности, по которому они подтверждены документально;

— в размере 20% от общей суммы доходов, полученных от всех видов деятельности. При этом расходы, подтвержденные документально по одному из видов деятельности, при расчете налоговой базы по НДФЛ не учитываются.

Индивидуальный предприниматель не имеет права на вычет в размере 20% от суммы дохода, если представленные им документы, подтверждающие расходы, содержали недостоверные сведения и не были приняты налоговым органом

Лица, которые получают авторские или другие вознаграждения (являются авторами открытий, изобретений, промышленных образцов) и не могут документально подтвердить расходы, связанные с созданием, исполнением или иным использованием произведений науки, литературы и искусства (созданием научных трудов, изобретений, промышленных образцов, осуществлением открытий), руководствуются абзацем 2 пункта 3 статьи 221 НК РФ. В нем указано, что при отсутствии подтверждающих документов данные расходы принимаются к вычету по нормативам, установленным в абзаце 2 пункта 3 статьи 221 НК РФ.

Итак, профессиональные налоговые вычеты предоставляются только лицам, являющимся налоговыми резидентами РФ, и уменьшают лишь те полученные ими доходы, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%. Остановимся на особенностях предоставления указанных вычетов различным категориям налогоплательщиков.

Физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, зарегистрированным в установленном порядке, а также частным нотариусам, адвокатам и другим лицам, занимающимся в установленном порядке частной практикой, профессиональные налоговые вычеты предоставляются в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов. Так сказано в пункте 1 статьи 221 НК РФ.

Указанные налогоплательщики на сумму профессионального вычета вправе уменьшить лишь доходы, полученные ими от предпринимательской деятельности или частной практики. Другие доходы (например, заработную плату, начисленную по трудовому договору) они не могут уменьшить на профессиональный вычет.

Вычет индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, предоставляется налоговым органом по окончании налогового периода (календарного года) при подаче декларации по НДФЛ за этот год. До вступления в силу Закона № 368-ФЗ для получения профессионального вычета указанные категории налогоплательщиков должны были дополнительно представлять в налоговую инспекцию письменное заявление о предоставлении им профессионального налогового вычета.

Размер профессионального вычета определяется суммированием расходов по всем совершенным в течение года сделкам (операциям, действиям) независимо от финансового результата, полученного по каждой из них в отдельности (прибыль или убыток).

Если индивидуальный предприниматель осуществляет несколько видов деятельности, к вычету он принимает совокупную сумму расходов, произведенных по всем видам предпринимательской деятельности

Индивидуальные предприниматели, не имеющие возможности документально подтвердить часть или все понесенные ими расходы, могут применить профессиональный налоговый вычет в размере 20% от общей суммы доходов, полученных от предпринимательской деятельности (абз. 4 п. 1 ст. 221 НК РФ). При этом в сумму вычета включается либо норматив в размере 20%, либо сумма тех расходов, которые подтверждены документами. Одновременный учет в сумме вычета расходов в пределах норматива и документально подтвержденных расходов не допускается (абз. 4 п. 3 ст. 221 НК РФ).

К гражданско-правовым договорам, предусматривающим выполнение работ и оказание услуг, относятся виды договорных отношений, которые регулируются главами 37 «Подряд» и 39 «Возмездное оказание услуг» ГК РФ.

НДФЛ с доходов от выполнения работ (оказания услуг) по гражданско-правовым договорам, исчисляют налоговые агенты, являющиеся источниками выплаты таких доходов. В соответствии с нормами статьи 226 НК РФ налоговые агенты обязаны удержать НДФЛ из суммы, выплачиваемой налогоплательщику по договору, и уплатить его в бюджет.

Налог с доходов адвокатов исчисляется, удерживается и уплачивается коллегиями адвокатов, адвокатскими бюро и юридическими консультациями (п. 1 ст. 226 НК РФ)

Если налоговый агент не удержал НДФЛ при выплате дохода, либо гражданско-правовой договор был заключен с физическим лицом, не являющимся налоговым агентом, налогоплательщик самостоятельно рассчитывает и уплачивает налог (пп. 1 и 4 п. 1 ст. 228 НК РФ). Для этого не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, он обязан представить в налоговый орган по месту жительства декларацию по НДФЛ (п. 1 ст. 229 НК РФ).

Профессиональный налоговый вычет предоставляется физическим лицам, получающим доходы от выполнения работ (оказания услуг) по гражданско-правовым договорам, в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг). Это установлено в пункте 2 статьи 221 НК РФ. Указанной категории налогоплательщиков вычет предоставляется налоговым агентом на основании письменного заявления, а при отсутствии налогового агента — налоговым органом по окончании года, в котором получен доход от выполнения работ (оказания услуг), при подаче декларации по НДФЛ за этот год. До вступления в силу Закона № 368-ФЗ вместе с декларацией необходимо было представлять в налоговую инспекцию письменное заявление о предоставлении профессионального налогового вычета.

Если налогоплательщик не в состоянии документально подтвердить свои расходы по гражданско-правовому договору, профессиональный вычет ему не полагается.

Профессиональный налоговый вычет вправе применять любые физические лица, получающие авторские или другие вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства (вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов), в том числе индивидуальные предприниматели. Такие разъяснения привел Минфин России в письме от 19.03.2007 № 03-04-05-01/85.

Вычет предоставляется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов либо в размере норматива затрат, установленного в пункте 3 статьи 221 НК РФ (если расходы невозможно подтвердить документами).

Лица, получающие авторские и другие вознаграждения, могут получить профессиональный вычет у налогового агента или по окончании налогового периода в налоговом органе (п. 3 ст. 221 НК РФ)

Допустим, при выплате авторского вознаграждения организация — налоговый агент не предоставила автору профессиональный налоговый вычет, так как автор не обращался с соответствующим письменным заявлением. Иными словами, организация удержала НДФЛ со всей суммы авторского вознаграждения (без учета фактических расходов или норматива затрат, принимаемых к вычету). В подобной ситуации автор вправе обратиться в налоговый орган по месту учета для получения профессионального налогового вычета и возврата излишне удержанной суммы налога.

**3. Задача**

Инженеру Скворцовой Ирине Викторовне за год ежемесячно был начислен оклад в сумме 17890 рублей. Кроме того, в соответствии с Положением о премировании, в марте начислена премия 24860 рублей, в июне 28620 рублей, в октябре 30860 рублей. В декабре начислены дивиденды в сумме 25160 рублей. В бухгалтерию подано заявление о предоставлении налогового вычета на самого работника и двух детей в возрасте до 18 лет.

Задание:

1. Произвести удержания налога на доходы физических лиц.

2. Заполнить справку о доходах физических лиц ( форма 2- НДФЛ )

**Решение:**

Общий доход И.В.Скворцовой за весь год, облагаемый по ставке 13%, составил :

17890 \* 12мес. + 24860 + 28620 + 30860 = 299020 (рублей)

У И.В.Скворцовой двое детей до 18 лет. К заявлению о предоставлении стандартных вычетов работник приложил копии свидетельств о рождении обоих детей.

Предельный размер дохода, при котором применяется стандартный вычет в сумме 400 руб., равен 40 000 руб. Значит, в январе и феврале работница имеет право на такой вычет.

В марте общий доход И.В.Скворцовой, рассчитанный нарастающим итогом с начала года, составит 78530 руб. (17890руб. \* 3 мес. + 24860 руб.). Этот показатель превысил максимальный размер дохода для получения вычета на самого налогоплательщика (78530руб. > 40 000 руб.), но находится в рамках предельной суммы дохода, предусмотренной для стандартного вычета на детей. Поэтому с марта И.В.Скворцовой полагаются только вычеты на каждого ребёнка.

В ноябре доход И.В.Скворцовой с начала года, рассчитанный нарастающим итогом, составил 281130руб. (17890руб. \* 11 мес. + 24860руб. + 28620руб. + 30860руб.). Этот показатель превысил максимальный размер дохода для получения стандартного вычета на детей (281130 руб. > 280000руб.). С ноября И.В.Скворцова утратит право на стандартный вычет на детей.

Определим суммы налога на удержание по каждому месяцу по ставке 13%:

Январь (17890 – 400 – 1000 \* 2) \* 13% = 2013,7

Февраль (17890 + 17890 – 400 \* 2мес. – 1000 \* 2 \* 2мес.) \* 13% - 2013,7 = 2013,7

Март (35780 + 17890 + 24860 – 400 \* 2мес. – 1000 \* 2 \* 3мес.) \* 13% - 2013,7 \* 2 = 5297,5

Апрель (78530 + 17890 – 400 \* 2мес. – 1000 \* 2 \* 4мес.) \* 13% - 9324,9 = 2065,7

Май (96420 + 17890 – 400 \* 2мес. – 1000 \* 2 \* 5мес.) \* 13% - 11390,6 = 2065,7

Июнь (114310 + 17890 + 28620 – 400 \* 2мес. – 1000 \* 2 \* 6мес.) \* 13% - 13456,3 = 5786,3

Июль (160820 + 17890 – 400 \* 2мес. – 1000 \* 2 \* 7мес.) \* 13% - 19242,6 = 2065,7

Август (178710 + 17890 – 400 \* 2мес. – 1000 \* 2 \* 8мес.) \* 13% - 21308,3 = 2065,7

Сентябрь (196600 + 17890 – 400 \* 2мес. – 1000 \* 2 \* 9мес.) \* 13% - 23374 = 2065,7

Октябрь (214490 + 17890 + 30860 – 400 \* 2мес. – 1000 \* 2 \*10мес.) \* 13% - 25439,7 = 6077,5

Ноябрь (263240 + 17890 – 400 \* 2мес. – 1000 \* 2 \*10мес.) \* 13% - 31517,2 = 2325,7

Декабрь (281130 + 17890 -400 \* 2мес. – 1000 \* 2 \* 10мес.) \* 13% - 33842,9 = 2325,7

Итого, сумма налога исчисленная и удержанная составила: 36168,6 рублей.

В декабре И.В.Скворцовой начислены дивиденды в сумме 25160 рублей. Доходы в виде дивидендов, полученные налоговыми резидентами Российской Федерации, облагаются НДФЛ по ставке 9%. Поэтому они не учитываются при расчете суммы дохода, определяемой в целях предоставления стандартных вычетов. Из суммы дивидендов исчисляем налог: 25160 \* 9% = 2264,4 руб.

**Список использованных источников**

1. Аронов А.В., Кашин В.А. Налоговая политика и налоговое администрирование. – М.: Экономистъ, 2006.
2. Налоги и налогообложение/Под ред. Алиева Б.Х. – М.: Финансы и статистика, 2008.
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации. – М.: Проспект, 2009.
4. Налоги и налогообложение. 6-е изд./Под ред. Романовского М.В., Врублевской О.В. – СПб.: Питер, 2007.
5. Комментарий к Налоговому Кодексу РФ частей 1 и 2 (Постатейный). 2-е изд./ Под общ. ред. проф. Ю.Ф. Кваши. – М.: ЮРАЙТ – ИЗДАТ, 2006.