СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc402174333)

[ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО НДФЛ 5](#_Toc402174334)

[1.1. Краткая характеристика НДФЛ. Понятие налоговой базы и особенности ее определения по НДФЛ. 5](#_Toc402174335)

[1.2. Особенности определения налоговой базы по НДФЛ по доходам в денежной форме 7](#_Toc402174336)

[ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО НДФЛ ПО РАЗЛИЧНЫМ ВИДАМ ДОХОДОВ 15](#_Toc402174337)

[2.1. Налоговая база по НДФЛ при получении доходов в натуральной форме, в виде материальной выгоды и по договорам страхования 15](#_Toc402174338)

[2.2. Проблемы исчисления налоговой базы по НДФЛ и практика их решения 22](#_Toc402174339)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 33](#_Toc402174340)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 35](#_Toc402174341)

# ВВЕДЕНИЕ

Налог на доходы физических лиц (подоходный налог) является самым распространенным в мировой практике налогом, уплачиваемым с личных доходов населения. Данный налог стоит в центре любой налоговой системы и является одним из основных источников формирования доходной части бюджетов бюджетной системы.

Особенный характер подоходного налога выражается в закреплении обязанности каждого физического лица, независимо от его национальности, гражданства, социального статуса или иных критериев, уменьшить полученные им суммы доходов на установленные законом суммы налога.

Отношения по исчислению и уплате налогов, в том числе налога на доходы физических лиц, а также сопутствующие им отношения могут существовать исключительно в форме, определенной законом. В связи с этим создание четкого правового механизма налогообложения доходов физических лиц, сочетающего как интересы налогоплательщиков, так и интересы бюджетов, является одной из основных целей любого государства. Для достижения этой цели необходимо предельно четко регламентировать, в том числе с научно-теоретической точки зрения, налоговую базу налога на доходы физических лиц.

Вместе с тем в настоящее время правовое регулирование налога на доходы физических лиц не является в полной мере эффективным. Это связано как с недостаточной теоретической разработанностью многих проблем правового регулирования налогообложения доходов физических лиц, таки с нестабильностью налогового законодательства.

Таким образом, недостаточная теоретическая и практическая разработанность налоговой базы налога на доходы физических лиц, необходимость совершенствования его правового механизма, обусловленная высокой социальной, экономической и политической значимостью данного налога, актуальность темы курсовой работы.

Цель курсовой работы – изучить понятие и характеристику налоговой базы по налогу на доходы физических лиц (далее – НДФЛ).

В соответствии с целью в работе поставлены и решены следующие задачи:

1. Определить понятие налоговой базы и особенности ее определения по НДФЛ.
2. Рассмотреть особенности определения налоговой базы по НДФЛ по доходам в денежной форме.
3. Проанализировать особенности определения налоговой базы по НДФЛ при получении доходов в натуральной форме, в виде материальной выгоды и по договорам страхования.
4. Выявить проблемы исчисления налоговой базы по НДФЛ и рассмотреть практику их решения.

Объект исследования – НДФЛ.

Предмет исследования – налоговая база по НДФЛ.

Информационной базой для написания данной курсовой являются труды следующих авторов: Бадмаева С.Х., Баженова А.А., Вазарханова И.С., Панскова В.Г. и др.

Работа состоит из введения, двух глав, включающих в себя четыре параграфа, заключения и списка использованных источников.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО НДФЛ

# Краткая характеристика НДФЛ. Понятие налоговой базы и особенности ее определения по НДФЛ.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) - это налог, который физические лица платят со своих доходов.

Плательщиками налога могут быть как граждане России, так и иностранные граждане. Существует пять различных ставок налога от 9% до 35%. Размер ставки зависит от (1) налогового статуса физического лица, то есть того, является ли он налоговым резидентом или нет (2) вида дохода, например, доход от работодателя, доход в виде призов, доход в виде дивидендов и так далее.

Налоговыми резидентами, как правило, являются те, кто живет в России постоянно, и проводит в году в России не менее 183 дней. Налоговыми резидентами, как правило, не признаются те, кто не живет постоянно в России. Гражданство на налоговый статус (резидент или нет) не влияет. От статуса (резидент или нет) зависит то, с каких доходов нужно платить налог, и какими будут налоговые ставки для расчета налога. Также от статуса зависит, имеет ли налогоплательщик право на вычеты[[1]](#footnote-1).

Для резидентов существует три ставки налога - 9%, 13%, 35%. Облагаются как доходы от источников в России, так и доходы от источников за пределами России. Чаще всего используется ставка 13%. Она используется, например, по доходам от работодателя, или доходам от продажи имущества (например, машины). Ставки налогов не зависят от размера дохода.

Для тех, кто не является резидентами, существует две ставки налога – 15% для дивидендов и 30% для всех остальных доходов. Облагаются доходы только от источников в России.

По НДФЛ существует ряд [налоговых вычетов](https://www.nalogia.ru/deductions_v/index.php), которые уменьшают налоговую базу. Такими вычетами могут воспользоваться только налоговые резиденты. Существует пять видов налоговых вычетов – стандартные, социальные, имущественные, вычеты по ценным бумагам и профессиональные. Стандартные вычеты предоставляются при наличии определенных условий – доход налогоплательщика не превышает какую-либо сумму, у налогоплательщика есть дети, т.п. Социальные вычеты предоставляются в случае, если налогоплательщик понес определенные расходы – оплатил [лечение](https://www.nalogia.ru/deductions_v/medicine.php) или [обучение](https://www.nalogia.ru/deductions_v/education.php), т.п. Имущественные вычеты предоставляются, например, в случае, если налогоплательщик продавал имущество или[покупал недвижимость](https://www.nalogia.ru/deductions/property.php). Профессиональные вычеты предоставляются определенным категориям налогоплательщиков, например, авторам художественных произведений.

Налоговая база по НДФЛ представляет собой денежное выражение доходов налогоплательщика. При определении налоговой базы учитываются все доходы, полученные как в денежной, так и в натуральной формах, а также в виде материальной выгоды. Различного рода удержания доходов, в том числе и по решению суда, не уменьшают налоговую базу.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные ставки.

Для доходов, облагаемых по ставке 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, которые предусмотрены ст. 218-221 НК РФ. Если доходы налогоплательщика меньше вычетов, налоговая база равна нулю

Доходы (расходы, принимаемые к вычету), выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического получения указанных доходов (дату фактического осуществления расходов).

Информацию об особенностях определения налоговой базы по различным видам доходов содержат ст. 211-215 Налогового кодекса РФ[[2]](#footnote-2).

Таким образом, при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 НК РФ. Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

# Особенности определения налоговой базы по НДФЛ по доходам в денежной форме

Плательщиками налога на доходы физических лиц являются физические лица, для целей налогообложения подразделяемые на две группы:

лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации (фактически находящиеся на территории России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев);

лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, в случае получения дохода на территории России[[3]](#footnote-3).

**30 апреля** — крайний срок для подачи отдельными категориями налогоплательщиков, обязанных самостоятельно задекларировать доход, декларации по налогу на доходы физических лиц.

Лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию, вправе представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства в течение всего года.

Лица, обязанные самостоятельно декларировать доход:

1. индивидуальные предприниматели;
2. нотариусы, адвокаты, другие лица, занимающиеся частной практикой;
3. физические лица по вознаграждениям, полученным не от налоговых агентов;
4. физические лица по суммам, полученным от продажи имущества;
5. физические лица, резиденты РФ по доходам, полученным от источников, находящихся за пределами РФ;
6. физические лица, по доходам, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами;
7. физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей и других основанных на риске игр;
8. физические лица, получающие доходы в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений;
9. физические лица, получающие от физических лиц доходы в порядке дарения[[4]](#footnote-4).

К доходам, облагаемым НДФЛ, относятся доходы:

1. от продажи имущества, находившегося в собственности менее 3 лет;
2. от сдачи имущества в аренду;
3. доходы от источников за пределами Российской Федерации;
4. доходы в виде разного рода выигрышей;
5. иные доходы[[5]](#footnote-5).

Не облагаются НДФЛ доходы:

1. доходы от продажи имущества, находившегося в собственности более трех лет;
2. доходы, полученные в порядке наследования;
3. доходы, полученные по договору дарения от члена семьи и (или) близкого родственника в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (от супруга, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер);
4. иные доходы.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, являются:

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

- материальной выгоды, полученной от банков, находящихся на территории Российской Федерации, в связи с операциями с банковскими картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении банковской карты;

- материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;

- материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными банками, находящимися на территории Российской Федерации, в целях рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов), полученных на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них.

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;

3) материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, полученной от банков, находящихся на территории Российской Федерации, в связи с операциями с банковскими картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении банковской карты, налоговая база определяется как:

1) превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из двух третьих действующей [ставки рефинансирования](consultantplus://offline/ref=6D0B6D3DEC79082D8FBE53167A1F8E4B854E317175EEE8D3E34A2E79P2wEI), установленной Центральным банком Российской Федерации на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;

2) превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9 процентов 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 в порядке, установленном НК РФ.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них, налоговая база определяется как превышение цены [идентичных](consultantplus://offline/ref=6D0B6D3DEC79082D8FBE53167A1F8E4B854A3C7073E3B5D9EB13227B292F598D66360D1CC26B942CP5w8I) [(однородных)](consultantplus://offline/ref=6D0B6D3DEC79082D8FBE53167A1F8E4B854A3C7073E3B5D9EB13227B292F598D66360D1CC26B942CP5wAI) товаров (работ, услуг), реализуемых лицами, являющимися взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, в обычных условиях лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами реализации идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) налогоплательщику.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными банками, находящимися на территории Российской Федерации, в целях рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов), полученных на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Расходы на приобретение ценных бумаг, являющихся базисным активом опционного контракта, включаются суммы, уплаченные продавцу за ценные бумаги в соответствии с таким контрактом, а также уплаченные суммы премии и вариационной маржи по опционным контрактам.

Материальная выгода не возникает при приобретении налогоплательщиком ценных бумаг по первой или второй части [РЕПО](consultantplus://offline/ref=6D0B6D3DEC79082D8FBE53167A1F8E4B854A337674E1B5D9EB13227B292F598D66360D1EC0P6wAI) при условии исполнения сторонами обязательств по первой и второй частям РЕПО, а также в случае оформленного надлежащим образом [прекращения обязательств](consultantplus://offline/ref=6D0B6D3DEC79082D8FBE53167A1F8E4B854A337674E1B5D9EB13227B292F598D66360D1EC1P6w2I) по первой или второй части РЕПО по основаниям, отличным от надлежащего исполнения, в том числе зачетом встречных однородных требований, возникших из другой операции РЕПО.

Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из их рыночной цены с учетом предельной границы ее колебаний, если иное не установлено законом.

Рыночная стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из расчетной цены ценных бумаг с учетом предельной границы ее колебаний, если иное не установлено законом.

Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется на дату совершения сделки.

[Порядок](consultantplus://offline/ref=6D0B6D3DEC79082D8FBE53167A1F8E4B854F37737FE0B5D9EB13227B292F598D66360D1CC26B9727P5wBI) определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядок определения предельной границы колебаний рыночной цены устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Расчетной ценой инвестиционного пая закрытого инвестиционного фонда (интервального паевого инвестиционного фонда), не обращающегося на организованном рынке ценных бумаг, признается последняя расчетная стоимость инвестиционного пая, определенная управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий паевой инвестиционный фонд, в соответствии с [законодательством](consultantplus://offline/ref=6D0B6D3DEC79082D8FBE53167A1F8E4B8549327470EDB5D9EB13227B292F598D66360D1CC0P6wCI) Российской Федерации об инвестиционных фондах, без учета предельной границы колебаний расчетной цены ценных бумаг.

Рыночной стоимостью инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда (обращающегося и не обращающегося на организованном рынке ценных бумаг) в случае его приобретения у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий паевой инвестиционный фонд, признается последняя расчетная стоимость инвестиционного пая, определенная указанной управляющей компанией в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах, без учета предельной границы колебаний рыночной или расчетной цены ценных бумаг.

Если в соответствии с [законодательством](consultantplus://offline/ref=6D0B6D3DEC79082D8FBE53167A1F8E4B8549327470EDB5D9EB13227B292F598D66360D14PCw5I) Российской Федерации об инвестиционных фондах выдача инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, ограниченного в обороте, осуществляется не по расчетной стоимости инвестиционного пая, рыночной стоимостью такого инвестиционного пая признается сумма денежных средств, на которую выдается один инвестиционный пай и которая определена в соответствии с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, без учета предельной границы колебаний.

Рыночной стоимостью инвестиционного пая открытого паевого инвестиционного фонда признается последняя расчетная стоимость инвестиционного пая, определенная управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий открытый паевой инвестиционный фонд, в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах, без учета предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Рыночная стоимость финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, определяется в соответствии с пунктом 1 статьи 305 НК РФ.

Рыночная стоимость финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, определяется в соответствии с пунктом 2 статьи 305 НК РФ.

Таким образом, одним из самых популярных налогов в РФ является [подоходный налог](http://bs-life.ru/finansy/nalogy/podohodniy2013.html), который затрагивает абсолютно всех работающих граждан. Не удивительно, что к нему такое пристальное внимание, ведь от того, каков будет его размер, напрямую будут зависеть доходы каждой российской семьи. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) исчисляется он в процентах от совокупного дохода физических лиц. НДФЛ уплачивается со всех видов доходов, полученных в календарном году, как в денежной, так и в натуральной форме. Исключение составляют доходы, не облагаемые налогом. Налоговые ставки по НДФЛ установлены статьей 224 НК РФ. Основная часть НДФЛ (прежде всего, в отношении доходов в виде заработной платы) рассчитывается, удерживается и перечисляется в бюджет работодателем (налоговым агентом). Категории физических лиц, которые должны самостоятельно исчислять налог на доходы физических лиц и представлять налоговую декларацию не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим календарным годом, определены ст. 227 и 228 НК РФ.

# ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО НДФЛ ПО РАЗЛИЧНЫМ ВИДАМ ДОХОДОВ

# 2.1. Налоговая база по НДФЛ при получении доходов в натуральной форме, в виде материальной выгоды и по договорам страхования

Порядок определения налоговой базы с доходов в натуральной форме регламентируется положениями ст.211 НК РФ.

Согласно п.1 ст.211 НК РФ, при получении налогоплательщиком дохода от организаций и ИП натуральной форме в виде: товаров, работ, услуг, иного имущества - налоговая база определяется как их стоимость, исчисленная исходя из их рыночных цен.

При этом, цены определяются в порядке, аналогичном предусмотренному статьей 105.3 НК РФ.

На основании п.1 ст.105.3 НК РФ, рыночными ценами считаются те цены на товары (работы, услуги), которые применяются в сделках между сторонами, не являющимися взаимозависимыми.

В соответствии с п.3 ст.105.3 НК РФ, при определении налоговой базы с учетом цены товара (работы, услуги), примененной сторонами для целей налогообложения, указанная цена **признается рыночной**, если: ФНС, не доказано обратное или налогоплательщик не произвел самостоятельно корректировку сумм налога в соответствии с п.6 ст.105.3 НК РФ.

Налогоплательщик вправе самостоятельно применить для целей налогообложения цену, отличающуюся от цены, примененной в указанной сделке, в случае, если цена, фактически примененная в указанной сделке, не соответствует рыночной цене.

В соответствии с п.6 ст.105.3 НК РФ, в случае применения налогоплательщиком в сделке между взаимозависимыми лицами цен, не соответствующих рыночным, если указанное несоответствие повлекло **занижение** суммы НДФЛ, налогоплательщик **вправе** самостоятельно произвести корректировку налоговой базы и суммы НДФЛ по истечении календарного года.

Сумма недоимки, выявленной налогоплательщиком самостоятельно по результатам произведенной корректировки, должна быть погашена в срок не позднее даты уплаты НДФЛ за соответствующий налоговый период.

При этом за период с даты возникновения недоимки до даты истечения установленного срока ее погашения пени на сумму недоимки не начисляются.

В соответствии с п.1 ст.211 НК РФ, в стоимость товаров (работ, услуг) для целей определения налоговой базы по НДФЛ, **включаются** соответствующие суммы: НДС, акцизов и **исключаются** суммы частичной оплаты налогоплательщиком стоимости: полученных им товаров, выполненных для него работ, оказанных ему услуг.

При этом, в соответствии с пп.3 п.3 ст.24 НК РФ, налоговые агенты **обязаны** вести учет начисленных и выплаченных налогоплательщикам доходов, исчисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ налогов, в том числе **по каждому налогоплательщику.**

В соответствии с п.2 ст.211 НК РФ, к доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, **в частности,** относятся:

Оплата (полностью или частично) за него организациями или ИП товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе: коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика.

Полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в интересах налогоплательщика услуги на безвозмездной основе или с частичной оплатой.

Согласно положениям ст.130 ТК РФ, в систему основных государственных гарантий по оплате труда работников включаются: ограничение оплаты труда в натуральной форме. В соответствии с положениями ст.131 ТК РФ, выплата заработной платы производится в денежной форме в валюте Российской Федерации (в рублях). В соответствии с коллективным договором или трудовым договором **по письменному заявлению работника** оплата труда **может** производиться и в иных формах, не противоречащих законодательству РФ и международным договорам РФ. Выплата заработной платы в натуральной форме может быть производиться продукцией, производимой организацией, или другим имуществом и товарами, принадлежащими компании. Так же возможно оказание сотруднику необходимых ему услуг. Необходимо учитывать, что имущество и товары, которыми выплачивается заработная плата, должны быть предназначены для личного потребления сотрудника и его семьи, а их выдача должна производиться по разумной цене.

При этом, доля заработной платы, выплачиваемой в неденежной форме, **не может превышать 20%** от начисленной месячной заработной платы. Кроме того, **не допускается** выплата заработной платы: в купонах, в форме долговых обязательств, расписок, в виде спиртных напитков, наркотических, ядовитых, вредных и иных токсических веществ, оружия, боеприпасов, других предметов, в отношении которых установлены запреты или ограничения на их свободный оборот.

В целях соблюдения требований действующего законодательства, в случае выплаты заработной платы сотрудникам в натуральной форме, организации-работодателю необходимо подготовить соответствующий пакет документов, устанавливающий правила выплаты зарплаты в натуральной форме.

В настоящее время не редки случаи, когда компания оплачивает питание своих сотрудников. В некоторых организациях это просто чай и кофе, в других – комплексные каждодневные обеды либо питание по типу «шведский стол».

Кроме того, многие компании устраивают корпоративные праздничные мероприятия, в которых угощение сотрудников является частью праздничной программы.

Во всех этих случаях у налогоплательщиков - физических лиц, возникает облагаемый доход. Но не во всех случаях организации обязаны удерживать и уплачивать НДФЛ. Налог не нужно начислять и уплачивать, если у организации **отсутствует возможность персонифицировать и оценить экономическую выгоду**, полученную каждым сотрудником.

Таким образом, в случаях оплаты обедов для сотрудников на постоянной основе, в том числе – в виде оплаты услуг столовых, ресторанов, других предприятий общественного питания, работодатель обязан вести соответствующий учет. Сделать это можно разными способами.

Например, с помощью введения талонной системы, или ведя журнал регистрации посещений общепита сотрудниками. В настоящее время в современных бизнес - центрах арендаторам предлагают так же специальные карты, которыми сотрудники оплачивают обеды.

Такие карты выдаются сотрудникам и закрепляются за ними, а в конце месяца обслуживающая компания общепита предоставляет компании-работодателю отчет с указанием суммы расходов, прошедшей по каждой из карт. Вот с каждой такой суммы и будет начисляться НДФЛ индивидуально по каждому сотруднику.

Не все организации имеют удачно расположенные офисы, до которых легко добраться с помощью общественного транспорта. В этом случае некоторые компании оплачивают услуги по транспортировке работников от метро до офиса и обратно (автобусом, маршрутными такси и т.п.). Кроме того, зачастую компания покупает/оплачивает своим сотрудникам проездные билеты на общественный транспорт.

В соответствии с положениями ст.168.1 ТК, работникам, постоянная работа которых: осуществляется в пути, имеет разъездной характер, осуществляется в полевых условиях, связана с работами экспедиционного характера, работодатель возмещает связанные со служебными поездками. В том числе расходы по проезду.

Таким образом, если компания оплачивает проездные билеты (транспортные карты) сотрудникам, которые используют их для выполнения своих служебных обязанностей, такая оплата проезда не является доходом сотрудников и не облагается НДФЛ.

При этом, следует помнить, что оплата проезда сотрудников к стационарному рабочему месту (а место работы должно быть обязательно указано в трудовом договоре с сотрудником в соответствии со ст.57 ТК РФ), не относится к расходам на проезд:

1. Связанным с командировкой, и компенсируемым работодателем в соответствии со ст.168 ТК РФ.
2. Связанным с осуществлением служебных обязанностей и компенсируемым в соответствии со ст.168.1 ТК РФ[[6]](#footnote-6).

В части налогообложения НДФЛ оплаты проезда сотрудников, прежде всего необходимо определить, является ли такая оплата экономической выгодой сотрудников. В соответствии с положениями ст.41 НК РФ, доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с главами «Налог на доходы физических лиц», «Налог на прибыль организаций».

Отсутствием экономической выгоды сотрудников оплата их транспортировки признается, по мнению Минфина, в том случае, если сотрудники не могут добраться до офиса компании общественным транспортом в связи с удаленностью офиса от его маршрутов.

Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды представлены в Таблице 1.

Таблица 1

Налоговая база по НДФЛ при получении доходов в виде материальной выгоды[[7]](#footnote-7)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид материальной выгоды | Налоговая база |
| 1. Материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей | * Превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из 3/4 ставки[рефинансирования](http://click01.begun.ru/click.jsp?url=5KGey8HOz85zampbvaufs9riQtQrZSRTTnemKJg3McZSCVUf2VrPmEm06hPnO-fCrLjF8*8gaoBDaGjGIeDZKa0vfqJ76gNFdVbnM3bZP2pCTTaaiPB8UafRIs4tPPmzvM-XpFKFts8e0H8GN-rkQXjoprI0oBJ22EGdl*buUu25mgBiLhvJvSqjAvS19Q87esbKD0U7reAQjhY5xmAQfN8FJs35YHG77i1z3tM-CAOcWJsa8auSHSCAhxCvxL9xD8amFIXSvvwM13QzMuhjisWzQ5vO24XoEKCACscnCfgu0KAb43Mi7vyhCPUNP8hKoSGPRKapcLWBlNUsM6kAXIFVwOArh7XlKzsY*H2zCxa*O2cPqkP7CrGcOie10jg37XyMNPNiMqxdlumj47eM47Rs0Cnv5pfSnPXDYKv6dWRk8QZtqvGJufOadxFImVkVRoDYnfQkCMcevD1mYYRYZRDTsuum0OfiFu6gRchozRQgZYOYNUZ9mE-RCubX9pkNxHmBegVfpm-hBN16ae3U1zxGX4359vrNzp-EW-EezYieL1tTYn71i64hDSi35iw3ajhtBd1cYH4*fPptiQWQEwsIMt5w0Xf-lPG2-f5YGjN-S5sX&eurl%5B%5D=5KGeywsKCwoPO2eRSzuJDMwMKy3e7ql4A4-nAZWxsXo1LReIbrUFaS2c9IY) на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора; * Превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора. |
| 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 | * Превышение цены идентичных (однородных) товаров (работ, услуг), реализуемых лицами, являющимися взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, в обычных условиях лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами реализации идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) налогоплательщику. |
| 3. Материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. | * Превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. |

При определении налоговой базы по НДФЛ по доходам, полученным по договорам страхования, не учитываются доходы в виде страховых выплат в связи с наступлением страховых случаев по договорам:

1. обязательного страхования
2. добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным на срок не менее 5 лет и не предусматривающим страховых выплат, в виде рент и (или) аннуитетов в пользу застрахованного лица
3. добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным на срок менее 5 лет, если суммы страховых выплат не превышают сумм внесенных физическими лицами страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную исходя из действующей ставки [рефинансирования](http://click01.begun.ru/click.jsp?url=5KGey8bJyMkFpwqOaH5KZg83lwH*sPGGm6Jz-U3i5BOH3IDKDI8aTZxhP8Yy7iIXeW0QJiqOMzhnkzLqDcz1BYEDUo5Xxi9pWXrLH1r1E0ZuYRq2pNxQfYv9DuIBENWfkOP7iH6pmuMy-FMqG9bIbVTEip4YjD5a9G2xu0vRRZ763aBTHyr4jBuSM8WExD4KS-f7PnQKnNEhvycI91EhTe40F-zIUUCK3xxC7*IOOTKtaaorwJqjLBGxtiGe9Y5APveXJbTjj8095kUCA9lSu-SCcqr-6rTZIZGxO-YWOMkf4ZEq2agpddk*cLxPZ4YO9xFuoy6wtF1geQ34folK1SU40Rpd2EK8uJP3CWc05j-fBFCQMPTAdOicINy9LVuf2p1dLapAdcddNBSpfG3-cQCWa8CK4LRIgyWpwPD-WCqj3B3uAwzoXi3zUZbdtkE-UKh0RseRQzyeJaIi2p7Dv99gg1SSa*g95dvbh*SbEZWF0ytYYbKaWWAlQj-BmbtMkhW2TAbH1iod1a0ZLZy-CgvSWxDV5YmSip5RJxQCa37iBDOKwW8WlSlBWpjzolAzoSM-wiRKXJoGDeNYp4WjugHEOG8kCgUliOFC38GNiHBCFjmt&eurl%5B%5D=5KGeywoLCgvT2*vZA3PBRIREY2WWpuEwS8evSRoUvtAiN*id0seqnsMdsSw) на дату заключения договоров
4. предусматривающим возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов
5. добровольного пенсионного страхования

По договору добровольного имущественного страхования при наступлении страхового случая доход налогоплательщика, подлежащий налогообложению, определяется в случаях:

1. гибели или уничтожения застрахованного имущества как разница между суммой полученной страховой выплаты и рыночной стоимостью застрахованного имущества на дату заключения договора, увеличенной на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов
2. повреждения застрахованного имущества как разница между суммой полученной страховой выплаты и расходами, необходимыми для проведения ремонта (восстановления) этого имущества, или стоимостью ремонта (восстановления) этого имущества, увеличенными на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов.

Таблица 2

Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами[[8]](#footnote-8)

|  |  |
| --- | --- |
| При определении налоговой базы учитываются: | При определении налоговой базы не учитываются: |
| 1. Cуммы пенсий физическим лицам, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным работодателями с имеющими лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами 2. Cуммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими лицензию негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц 3. Выкупные суммы за вычетом сумм взносов, внесенных физическим лицом в свою пользу, которые подлежат выплате в случае досрочного расторжения договоров, а также в случае изменения условий договоров в отношении срока их действия. | 1. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые работодателями; 2. Накопительная часть трудовой пенсии 3. Суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими лицензию негосударственными пенсионными фондами в свою пользу 4. Суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным работодателями с имеющими лицензию негосударственными пенсионными фондами 5. Суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц. |

Таким образом, в случае отсутствия возможности персонифицировать и оценить экономическую выгоду, полученную каждым сотрудником, дохода, подлежащего обложению НДФЛ, не возникнет.

# 2.2. Проблемы исчисления налоговой базы по НДФЛ и практика их решения

В настоящее время существует множество проблем при взимании и уплате налога на доходы физических лиц.

Одной из главных является проблемы определения объекта налогообложения по НДФЛ. В ст. 209 НК РФ обозначен объект налогообложения, но, не смотря на это, возникают недопонимания.

На основании ст. 209 Налогового кодекса Российской Федерации объектом налогообложения по налогу на доходы физических лиц для резидентов признается любой доход, полученный как от источников в Российской Федерации, так и за ее пределами, а для нерезидентов - только доход, полученный на территории России.

При этом в главе 23 "Налог на доходы физических лиц" части второй НК РФ устанавливаются только особенности определения дохода как объекта налогообложения по налогу на доходы физических лиц. Само определение данного понятия содержится  в ст.41 НК РФ. Согласно ст. 41 НК РФ доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с главами "Налог на доходы физических лиц", "Налог на прибыль организаций" НК РФ.  
Таким образом, основным критерием для отнесения тех или иных поступлений в адрес налогоплательщика является критерий их экономической       выгодности. Однако определения понятия "выгода" в налоговом законодательстве не содержится. Учитывая, что данное понятие является оценочным и может иметь различные толкования, то выбранный законодателем способ определения дохода через экономическую выгоду является не совсем удачным.

В словарях можно встретить следующие определения понятия "выгода":

1. Выгода - прибыль, польза, извлекаемая из чего-нибудь, преимущество, интерес (чаще материальный).

2. Выгода - получение определенных преимуществ, дополнительного дохода, прибыли.

Принимая во внимание вышеуказанные определения можно прийти к выводу, что экономическая выгода подразумевает под собой превышение сумм, поступивших лицу, над расходами, связанными с получением этой суммы. Однако, исходя из статей главы 23 НК РФ, можно сделать вывод, что любые получаемые налогоплательщиком суммы или имущество являются для целей налогообложения его доходом, если они не входят в исчерпывающий перечень необлагаемых доходов, приведенный в НК РФ. Признавая доходом все поступления в адрес налогоплательщика, можно прийти к выводу, что доходом являются также денежные средства, получаемые налогоплательщиком на началах возвратности и срочности, в том числе по договорам займа и кредитным договорам, а также получаемые для исполнения поручения третьего лица, суммы убытков и возмещения имущественного ущерба, задолженности налогоплательщика по истечении срока исковой давности и другие, которые фактически не должны признаваться доходом.

Ст.  217 НК РФ устанавливает исчерпывающий перечень доходов, которые не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения). Данный перечень является единым и подлежит применению на всей территории РФ как в отношении физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ, так и в отношении физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ. При получении таких доходов объекта налогообложения не возникает. Однако и в этом случае возникают разногласия в понимании. Так, например, спорной является ситуация возникающая в связи с задержкой выплаты заработной платы работодателем. В соответствии со статьей 236 Трудового Кодекса работодатель обязан выплатить проценты при задержке зарплаты. При этом существует проблема налогообложения данных процентов.

Таким образом, подобная неоднозначность и нечеткость законодательных положений,  касающихся определения объекта налогообложения по налогу на доходы физических лиц ведет к различной трактовке отнесения тех или иных сумм к объекту налогообложения налогом на доходы физических лиц, что в результате приводит к нарушению принципа установления законом объекта налогообложения, злоупотреблениям со стороны налоговых органов и, как следствие, нарушению прав налогоплательщиков.

В соответствии с главой 23 НК РФ налоговые агенты обязаны своевременно исчислять и перечислять в бюджет НДФЛ. На практике возникают ситуации, когда в результате неправильного исчисления налога ФНС РФ может применить в отношении налогового агента финансовые санкции, которые, соответственно, ухудшают имущественное положение учреждения.

Согласно п. 1 ст. 226 НК РФ российские организации, от которых налогоплательщики получают доходы, признаются в отношении таких доходов налоговыми агентами и на них возлагается обязанность по исчислению и удержанию НДФЛ.

Налоговый агент обязан:

- вести учет доходов, полученных физическими лицами в налоговом периоде персонально по каждому налогоплательщику. Учет доходов осуществляется в Налоговой карточке по форме 1-НДФЛ\*(1). При этом согласно разъяснениям Минфина, данным в Письме от 30.11.2006 N 03-05-01-04/322, указанная форма начиная с 2003 года и до установления новой формы применяется всеми налоговыми агентами. Отметим, что данная позиция финансовых органов не подтверждается ни одним нормативным актом. При заполнении налоговой отчетности налоговые агенты указывают всю сумму доходов по каждому из оснований за налоговый период и сумму предоставленных налоговых вычетов;

- своевременно перечислять удержанные суммы налога в бюджет;

- представлять в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц за налоговый период и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме 2-НДФЛ, утвержденной ФНС. Указанные сведения представляются на магнитных носителях или по телекоммуникационным каналам связи в порядке, определяемом Минфином;

- выдавать физическим лицам по их заявлениям справки о полученных ими доходах и удержанных суммах налога.

Налоговый контроль за правильным исчислением и перечислением НДФЛ в бюджет возложен на федеральные органы исполнительной власти - ФНС.

Прежде чем начать обсуждение вопросов проверки расчета НДФЛ, остановимся на основных моментах ведения налогового учета в организации.

Для уплаты НДФЛ физические лица делятся на налоговых резидентов РФ и на лиц, ими не являющихся. При проверке налоговые органы обращают на это особое внимание, так как к доходам резидентов и нерезидентов применяются разные налоговые ставки - 13 и 30% соответственно (п. 1 и 3 ст. 224 НК РФ).

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

В большинстве случаев налог исчисляется по ставке 13%, но для некоторых доходов установлены специальные налоговые ставки. По этим ставкам облагаются доходы, полученные:

- в виде дивидендов (ставка налога 9%);

- в виде материальной выгоды, которая возникает при получении работником от организации займа или ссуды, кроме займов на строительство или покупку жилья на территории России (35%);

- от участия в конкурсах, играх и других мероприятиях, проводимых при рекламе товаров (35%);

- работниками учреждения, которые не являются налоговыми резидентами РФ (30%).

Сумма доходов, которую работник получил от учреждения в календарном месяце, уменьшается на сумму налоговых вычетов. При этом налоговые вычеты, предусмотренные ст. 218-221 НК РФ (стандартные, социальные, имущественные и профессиональные), применяются в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%.

Для предоставления стандартных налоговых вычетов учреждение должно иметь пакет документов по каждому физическому лицу - получателю доходов, служащий основанием для их предоставления.

В соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ имущественный налоговый вычет в сумме, израсходованной на новое строительство либо на приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры, может быть предоставлен налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении к работодателю и условии подтверждения права на вычет налоговым органом. Его размер не может превышать 1 000 000 руб. Отметим, что уменьшить можно только доход, облагаемый НДФЛ по ставке 13%.

Для предоставления права на имущественный налоговый вычет налогоплательщику в бухгалтерии бюджетного учреждения должно быть предоставлено уведомление налоговой инспекции по форме, утвержденной Приказом ФНС РФ от 07.12.2004 САЭ-3-04/147@, а также заявление о вычете в произвольной форме. В указанном документе проставляется наименование, ИНН и КПП той организации, которая будет предоставлять имущественный налоговый вычет. Если сотрудник имеет несколько мест работы, то он может получить имущественный налоговый вычет в налоговой инспекции после представления налоговой декларации.

При исчислении налога по гражданско-правовым договорам (например, договору подряда или поручения, авторскому договору и др.) учреждение - налоговый агент вправе предоставить профессиональный налоговый вычет.

Если сумма вычетов в налоговом периоде превышает сумму доходов, то налоговая база равна нулю. Сумма превышения вычетов над доходами на следующий налоговый период не переносится. Исключение составляют имущественные налоговые вычеты, которые переносятся на следующий налоговый период до их полного использования в соответствии с п. 1 ст. 220 НК РФ.

Подпадают ли под обложение НДФЛ выданные работнику суммы материальной помощи? Материальная помощь относится к выплатам непроизводственного характера и не связана с результатами деятельности учреждения. Она может быть предоставлена как сотрудникам, так и сторонним лицам. Размер материальной помощи устанавливает руководитель бюджетной организации и определяется в зависимости от каждой конкретной ситуации и финансовых возможностей учреждения.

При налоговых проверках проверяющие обращают внимание на наличие:

- личного заявления гражданина с разрешительной надписью руководителя организации, служащего основанием для получения материальной помощи;

- приказа по учреждению, в котором указана причина и сумма выплаты;

Порядок оказания материальной помощи нужно закрепить в коллективном или трудовом договоре.

Все суммы материальной помощи облагаются НДФЛ. Исключение составляют выплаты, поименованные в ст. 217 НК РФ. Материальная помощь по основаниям, указанным в п. 8 данной статьи (в связи со смертью члена (членов) семьи или членам семьи умершего работника, в связи со стихийным бедствием и т.д.) освобождается от налогообложения независимо от суммы.

В соответствии со ст. 2 СК РФ к членам семьи работника относятся не только супруги, родители работника и его дети, но и усыновители и усыновленные дети. При этом факт совместного (раздельного) проживания значения не имеет. При выплате материальной помощи по данному основанию к заявлению на ее получение прилагается копия свидетельства о смерти.

Следует также отметить что в соответствии с п. 28 ст. 217 НК РФ материальная помощь, выдаваемая по другим основаниям работникам и бывшим работникам организации, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту, не облагается НДФЛ, если не превышает 4 000 руб. за налоговый период (календарный год).

Нужно ли облагать НДФЛ сумму превышения размера суточных, выплачиваемых учреждением свыше установленной нормы (100 руб.) за счет средств от приносящей доход деятельности, если в коллективном договоре закреплен более высокий их размер? Согласно НК РФ не нужно удерживать НДФЛ с суточных, не превышающих норм, установленных в соответствии с действующим законодательством. Согласно ст. 168 ТК РФ порядок и размеры возмещения расходов, связанных со служебными командировками, определяются коллективным договором или локальным нормативным актом данного учреждения. При этом их размер не имеет значения. Отметим, что это правило можно применить и к суточным, которые выплачиваются работникам при загранкомандировках.

Однако при налоговых проверках проверяющий может с вами не согласиться. Не исключено, что свою правоту учреждению придется отстаивать в суде, так как налоговики до сих пор настаивают на том, что с суточных, превышающих 100 руб., нужно уплачивать НДФЛ. Однако шансы выиграть спор есть, тем более что в Решении от 26.01.2005 N 16141/04 судьи ВАС РФ признали недействующим Письмо МНС РФ от 17.02.2004 N 04-2-06/127.

Образовательные учреждения в рамках образовательного процесса направляют учащихся на соревнования, олимпиады в другие города, выплачивая им суточные, расходы на проживание и проезд. Должны ли данные выплаты облагаться НДФЛ? Налоговым законодательством не установлено возрастных ограничений в отношении плательщиков НДФЛ. Таким образом, плата за учащихся питания, проживания и проезда будет являться их доходом, полученным в натуральной форме на основании пп. 1 п. 2 ст. 211 НК РФ. В случае если учащемуся не производились выплаты в денежной форме, обязанности налогового агента ограничиваются подачей соответствующих сведений в налоговый орган согласно пп. 2 п. 3 ст. 24 и п. 5 ст. 226 НК РФ. В соответствии с последним пунктом, если удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога невозможно, то налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика. Невозможностью удержать налог, в частности, признаются случаи, когда заведомо известно, что период, в течение которого может удерживаться сумма начисленного налога, составит больше 12 месяцев. Данная проблема может быть решена, если сумма НДФЛ будет внесена в кассу учреждения родителями детей.

По возвращении из командировки физическое лицо представило счет из гостиницы, в котором помимо платы за проживание указана плата за пользование холодильником, телевизором. Подлежат ли налогообложению соответствующие суммы? Следует отметить, что предельного перечня расходов, входящих в командировочные, абз. 10 п. 3 ст. 217 НК РФ не содержит.

В счетах, выставленных гостиницами, отдельной строкой, выделены платежи за проживание, телевизор, холодильник и т.д. Оплата работниками организации указанных услуг вызвана необходимостью проживания в гостинице и не зависит от их желания, а услуги входят в стандартный набор деятельности гостиницы.

Таким образом, оснований для начисления налогоплательщику суммы НДФЛ нет (Письмо Минфина РФ от 27.12.2005 N 03-11-04/3/190 и Решение ВАС РФ от 26.01.2005 N 16141/04).

Обучение

Учреждение заключило со сторонней организацией договор на участие в семинаре своих сотрудников с целью повышения их квалификации. В рамках договора стоимость проезда обучающихся от места проживания до места обучения и обратно (покупка билетов, доставка до гостиницы), проживание по месту обучения, питание включены в стоимость услуг по договору. Являются ли данные выплаты доходом сотрудника, подлежащим обложению НДФЛ? В соответствии с п. 3 ст. 217 НК РФ возмещение иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников, не подлежит обложению НДФЛ.

Однако если в счете-фактуре организации, проводившей семинар, будет выделена отдельной строкой стоимость, например, культурной программы, комплексного обеда и "кофе-паузы", то данный вид доходов подпадает под обложение НДФЛ (ст. 209, пп. 2 п. 1 ст. 211 НК РФ), если нет - объекта обложения не возникает.

Аренда

Иногда для выполнения работы сотрудник может использовать собственное имущество: автомобиль, компьютер, сотовый телефон и т.д. За это учреждение выплачивает ему компенсацию. Размер возмещения расходов определяется соглашением об аренде либо трудовым договором (ст. 188 ТК РФ).

Подпадают ли под обложение НДФЛ суммы выплаченной сотрудникам компенсации за арендованное имущество? В данном случае компенсационные выплаты за арендованное имущество являются дополнительным доходом сотрудника и облагаются НДФЛ (пп. 4 п. 1 ст. 208 НК РФ, Письмо Минфина РФ от 02.10.2006 N 03-05-01-04/277).

Питание и проезд

Бюджетное учреждение находится за городом и, как следствие, вынуждено организовывать доставку сотрудников к месту работы. Подпадает ли данный вид расходов под обложение НДФЛ? В данной ситуации учреждение должно обосновать перевозку технологическими особенностями своей работы. Проверяющим органам можно представить справку, подтверждающую отсутствие маршрутов автобусов в данном направлении, либо большой отдаленностью учреждения от населенного пункта. В случае если перевозка обоснована, то НДФЛ удерживать не нужно, - такие рекомендации содержатся в Письме Минфина РФ от 01.06.2006 N 03-05-01-04/142. Если обоснования нет, то доход сотрудника, выраженный в материальной выгоде, попадает под обложение НДФЛ.

Возникает проблема определения суммы дохода каждого сотрудника. Как ее решить? Налоговые органы настаивают на том, что бухгалтерские службы обязаны организовать и вести персонифицированный учет работников, которые пользуются служебным транспортом. Это необходимо для определения суммы полученного дохода от доставки, приходящейся на каждого сотрудника. И здесь организацию ждут трудности. По нашему мнению, существуют два варианта их избежать: либо ежедневно составлять списки сотрудников, которые добираются до работы и обратно на служебном автобусе, либо воспользоваться средним расчетом дохода сотрудников для исчисления НДФЛ.

Учреждение организовало питание для работников, занятых на работах с вредными условиями труда. Попадает ли его стоимость под обложение НДФЛ? Поскольку предоставление бесплатного питания обусловлено спецификой производственного процесса и требованиями трудового законодательства, это является обоснованием для отнесении его оплаты к компенсационным выплатам и правомерном невключением данных сумм в налоговую базу по НДФЛ.

В Постановлении Минтруда РФ N 14\*(3) указано, что правом на бесплатное лечебно-профилактическое питание обладают, в частности, работники научно-исследовательских институтов, непосредственно занятые на лабораторных и других работах:

- на участках проведения взрывных испытаний опытных образцов изделий с распылением радиоактивных веществ;

- на эксплуатации и ремонте технологического оборудования зданий и участков проведения взрывных испытаний, загрязненных распыленными радиоактивными веществами;

- на разработке, дефекации после испытания с помощью подрыва опытных образцов изделий, содержащих в своем составе радиоактивные вещества.

При этом при отпуске бесплатного профилактического питания следует руководствоваться нормами, определенными указанным постановлением. Во всех других случаях, не имеющих другого обоснования, независимо от содержания коллективного и трудовых договоров со стоимости бесплатных обедов нужно удержать НДФЛ. Возмещение данных расходов сотруднику считается оплатой труда в натуральной форме, которая облагается НДФЛ согласно п. 1 ст. 210 НК РФ.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 НК РФ. Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Одним из самых популярных налогов в РФ является [подоходный налог](http://bs-life.ru/finansy/nalogy/podohodniy2013.html), который затрагивает абсолютно всех работающих граждан. Не удивительно, что к нему такое пристальное внимание, ведь от того, каков будет его размер, напрямую будут зависеть доходы каждой российской семьи. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) исчисляется он в процентах от совокупного дохода физических лиц. НДФЛ уплачивается со всех видов доходов, полученных в календарном году, как в денежной, так и в натуральной форме. Исключение составляют доходы, не облагаемые налогом. Налоговые ставки по НДФЛ установлены статьей 224 НК РФ. Основная часть НДФЛ (прежде всего, в отношении доходов в виде заработной платы) рассчитывается, удерживается и перечисляется в бюджет работодателем (налоговым агентом). Категории физических лиц, которые должны самостоятельно исчислять налог на доходы физических лиц и представлять налоговую декларацию не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим календарным годом, определены ст. 227 и 228 НК РФ.

В случае отсутствия возможности персонифицировать и оценить экономическую выгоду, полученную каждым сотрудником, дохода, подлежащего обложению НДФЛ, не возникнет.

Большое количество вопросов связано с возникновением нестандартных ситуаций при исчислении НДФЛ, однозначное решение которых не всегда можно найти в налоговом законодательстве. Налоговый кодекс описывает лишь общие правила исчисления и уплаты налога, в то время как ситуации на практике бывают гораздо разнообразнее и в процессе их решения обнаруживается, что по данному вопросу нет однозначного ответа в законодательстве, либо соответствующая норма есть, но есть вероятность неправильной или неоднозначной ее трактовки. По отдельным спорным вопросам Министерство финансов и Федеральная налоговая служба публикуют разъяснительные письма. Так же существует определенная судебная практика по спорным вопросам. При этом бывает, что суды различных инстанций решают похожие дела по-разному. В этой связи нужно руководствоваться нормами Высшего арбитражного суда и Верховного суда РФ.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 04.10.2014) // «Парламентская газета», N 151-152, 10.08.2000.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2014) // «Собрание законодательства РФ», 29.01.1996, N 5, ст. 410.
3. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 28.06.2014) // «Российская газета», N 256, 31.12.2001
4. Федеральный закон от 25.07.2002 N 115-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2014) // «Российская газета», N 140, 31.07.2002.
5. Письмо Минфина России от 10.07.2014 N 03-04-06/33737 // «Акты и комментарии для бухгалтера», 2014, N 19.
6. Письмо Минфина России от 28.08.2014 N 03-04-06/43135 // «Официальные документы» (приложение к «Учет. Налоги. Право»), 2014, N 36
7. Письмо Минфина России от 15.07.2014 N 03-04-06/34520 // «Официальные документы» (приложение к «Учет. Налоги. Право»), 2014, N 31.
8. Бадмаев С.Х. Налог на доходы физических лиц в формировании доходов регионального бюджета // Налоговая политика и практика. - 2008. - № 5. - С. 46-51
9. Баженов А.А. Изменение налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц как дополнительный источник доходов регионального и местных бюджетов (на примере Владимирской области // Налоги и налогообложение. - 2011. - № 12. - С. 10-14.
10. Вазарханов И. С. Реформирование налоговых институтов как способ разрешения экономических противоречий // Финансовые исследования. — 2009. — № 2. — С. 5-12.
11. Лермонтов Ю. М. Основные изменения налогового законодательства: учет налогоплательщиков, сроки уплаты налогов, налоговая ответственность, НДС, НДФЛ, налог на прибыль организаций. – М.: ООО «Международная Медиа Группа», 2010. – 45 с.
12. Нуримухаметов Р.М. Налог на доходы физических лиц: роль в бюджете и перспективы развития // Сегодня и завтра Рос. экономики. - 2012. - № 51. - С. 59-65
13. Пансков В. Г. Налоговая реформа в России: еще длинна дорога // Налоговая политика и практика. — 2010. — № 6 (90). — С. 4-11.
14. Перекальский С.В. Совершенствование механизма уплаты налога на доходы физических лиц как направление укрепления местных бюджетов // Вестник СГСЭУ - 2010. - № 3. - С. 116-118
15. Степанова К.М. Значение налога на доходы физических лиц для бюджетов субъектов РФ и проблемы его распределения // IX Междунар. науч.-практ. конф. студентов, молодых ученых и предпринимателей в сфере экономики, менеджмента и инноваций «Импульс–2012» (г. Томск, 22-23 ноября). - Томск, 2012. - С. 120-122

1. Пансков В. Г. Налоговая реформа в России: еще длинна дорога // Налоговая политика и практика. — 2010. — № 6 (90). — С. 6. [↑](#footnote-ref-1)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 04.10.2014) // «Парламентская газета», N 151-152, 10.08.2000. [↑](#footnote-ref-2)
3. Бадмаев С.Х. Налог на доходы физических лиц в формировании доходов регионального бюджета // Налоговая политика и практика. - 2008. - № 5. - С. 47. [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный закон от 25.07.2002 N 115-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2014) // «Российская газета», N 140, 31.07.2002. [↑](#footnote-ref-4)
5. Вазарханов И. С. Реформирование налоговых институтов как способ разрешения экономических противоречий // Финансовые исследования. — 2009. — № 2. — С. 8. [↑](#footnote-ref-5)
6. Баженов А.А. Изменение налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц как дополнительный источник доходов регионального и местных бюджетов (на примере Владимирской области // Налоги и налогообложение. - 2011. - № 12. - С. 12. [↑](#footnote-ref-6)
7. Перекальский С.В. Совершенствование механизма уплаты налога на доходы физических лиц как направление укрепления местных бюджетов // Вестник СГСЭУ - 2010. - № 3. - С. 117. [↑](#footnote-ref-7)
8. Нуримухаметов Р.М. Налог на доходы физических лиц: роль в бюджете и перспективы развития // Сегодня и завтра Рос. экономики. - 2012. - № 51. - С. 62. [↑](#footnote-ref-8)