



Налог на доходы физических лиц. Когда и по каким ставкам его платить?

Если провести конкурс на звание самого популярного налога, победителем наверняка стал бы налог на доходы физических лиц, сокращенно — НДФЛ. С ним невозможно не столкнуться, если вы официально работаете, инвестируете свои накопления, сдаете в аренду квартиру и т. д. Одним словом, если имеются какие-либо официальные доходы, в подавляющем случае с них приходится уплачивать НДФЛ.

Налог на доходы является обязательным для всех налогоплательщиков, действует на территории всей РФ, ставки по нему едины по всей России.

Налогоплательщиками по НДФЛ являются, исходя из названия, физические лица — резиденты и нерезиденты РФ, различие между ними будет рассмотрено ниже.

Объектом налогообложения является получение дохода, как в денежном эквиваленте, так и в натуральной форме.

Наиболее распространенной является основная ставка НДФЛ 13%. Она применяется к большинству доходов, которые вы получаете:

- заработная плата и доходы от работы по совместительству, разовые выплаты;
- премии;
- призы и подарки от компаний;
- доходы от продажи личного имущества;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- доходы от сдачи имущества в аренду;

- страховые выплаты;
- выплаты по негосударственному пенсионному обеспечению и т. д.

Но есть исключения, когда ставка по НДФЛ больше или меньше 13%. Например, для налогообложения следующих видов доходов применяются свои ставки:

- доходы от вкладов в банках, превышающих ставку рефинансирования на 5% (для вкладов в рублях) или установленную ставку (для вкладов в валюте), выигрыши и призы свыше 4 тыс. руб., материальная выгода от получения кредита по заниженной ставке и т. д. — 35%;
- дивиденды — 9% (любые дивиденды, полученные резидентами РФ);
- дивиденды от долевого участия в российских компаниях — 15% (если это дивиденды, полученные нерезидентами);
- любые доходы, полученные на территории РФ, кроме дивидендов от участия в российских компаниях, — 30% (для нерезидентов);
- отдельные виды доходов, полученные налоговыми резидентами, — 0%.

Данные ставки применяются к общей сумме дохода, с которого нужно уплатить налог. Таким образом, получаемая физическим лицом итоговая сумма дохода уменьшается на сумму налога. Например, вы инвестировали в ПИФ 100 тыс. руб., а через год в ПИФах вы накопили уже 120 тыс. руб. и захотели изъять сумму полностью. Но на руки вы получите не 120 тыс. руб., а меньшую сумму — 117,4 тыс. руб., так как с полученного дохода в 20 тыс. руб. необходимо уплатить налог 13%. Сумма налога составит 2,6 тыс. руб.

Как уже говорилось, НДФЛ взимается с доходов, полученных как в денежной, так и в натуральной форме, например:

- вам могут выдать зарплату частично продукцией вашей компании;

- вам могут компенсировать оплату обучения, проезда и т. д.;
- вам могут сделать крупный подарок стоимостью свыше 4 тыс. руб. от юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Если доход имеет натуральную форму, чтобы рассчитать налог нужно определить рыночную стоимость продуктов или услуг, составивших ваш доход. Рыночная стоимость рассчитывается на дату получения дохода.

Налоговым периодом для НДФЛ является календарный год, за этот период определяется сумма доходов, подлежащих налогообложению.

Как правило, данный налог платите не вы лично, а организация, начисляющая ваш доход:

- ваш работодатель;
- управляющая компания, в чей ПИФ вы инвестировали средства;
- банк, в котором вы разместили вклад, и т. д.

Итак, размер применяемой ставки по НДФЛ зависит от двух основных параметров:

- являетесь вы резидентом или нерезидентом (налоговый статус);
- какого рода доход рассматривается (вид дохода).

Рассмотрим более детально критерии, по которым определяется налоговый статус физического лица. Главный критерий в этом смысле — то количество времени, которое вы провели в течение календарного года на территории РФ, — не менее 183 дней в течение 12 месяцев подряд. Это означает, что для получения статуса налогового резидента нужно пребывать в РФ не менее полугода. Правда, краткосрочное обучение и лечение за рубежом (общей длительностью менее полугода) не прервет ваш «стаж» пребывания в РФ.

Исключение делается только для военнослужащих, сотрудников органов государственной власти и местного

самоуправления, командированных на работу за пределы РФ. Их по умолчанию считают налоговыми резидентами РФ, даже если они фактически работают в другой стране и в России не показываются годами.

Последствия признания налоговым резидентом или нерезидентом следующие:

- Если вы — резидент, то должны будете заплатить налог со всех своих доходов, в том числе полученных за рубежом, в РФ. Исключение составляют случаи, когда вы платите налог на доходы в другой стране, а в РФ — уже нет. Такая система предусмотрена международными договорами об избежании двойного налогообложения, заключенными Россией с рядом иностранных государств.
- Если вы — нерезидент, то в РФ платите НДФЛ только с доходов, полученных в России. С остальных доходов налоги взимаются уже в других странах.

Так, вы могли находиться в России 5 месяцев, а потом уехать во Францию на двухмесячные курсы повышения квалификации, потом вернуться в Россию и через неделю уехать в Австралию в длительный творческий отпуск. И в этом году вы все равно будете признаны резидентом и заплатите не только НДФЛ по пониженным ставкам для резидентов, но и налоги со всех своих доходов. Если бы вы не поехали учиться, а сразу улетели в Австралию, то считались бы нерезидентом и уплачивали НДФЛ по соответствующей ставке, но с доходов, полученных только в РФ.

Второй момент, влияющий на сумму НДФЛ помимо налогового статуса, это — применяемая ставка налога, а она, в свою очередь, зависит от вида дохода и от налогового статуса.

Итак, ставки НДФЛ для налоговых резидентов составляют:

- 13% — для большинства доходов;
- 9% — для дивидендов;

- 35% — материальная выгода, доходы по банковским вкладам, крупные выигрыши и призы рекламного характера на сумму более 4 тыс. руб.;
- 0% — для отдельных групп доходов.

Для нерезидентов действует два вида ставок:

- 15% — для дивидендов, выплачиваемых российскими компаниями, где нерезидент имеет долю в деятельности;
- 30% — для всех доходов, полученных на территории РФ, к которым не применяется ставка 15%.

Рассмотрим примеры налогообложения доходов по разным ставкам.

Ставка 13%

Налогообложение по инвестиционным операциям

Довольно часто частных инвесторов разочаровывает слишком низкая реальная прибыль от инвестиций по сравнению с тем, на что они могли бы рассчитывать. Причиной несоответствия являются не только неверно выбранные инвестиционные инструменты, но и изначально не учтенные издержки, связанные с капиталовложением, в частности, налоги. А налоги платить придется все равно, поэтому в итоге доход окажется меньше ожидаемой суммы. Чтобы не попасть впросак, нужно представлять: какие налоги придется уплатить, с каких инвестиций. Для начала определим основные инвестиционные инструменты:

- ценные бумаги (акции, облигации и т. д.);
- деривативы или инструменты вторичного рынка ценных бумаг — опционы, фьючерсы;
- паи ПИФов (паевых инвестиционных фондов);
- индивидуальное доверительное управление.

По дивидендам тариф — 9% для резидентов и 15% — для нерезидентов. Прибыль резидентов РФ в виде купонного дохода¹ по госбумагам (государственные облигации) или дисконта² по беспроцентным госбумагам налогом не облагается. Доход нерезидентов по госбумагам облагается налогом в 30%.

Итак, доходом от инвестиций считается разница между полученной в итоге суммой и размером первоначальных инвестиций в тот или иной инструмент по итогам года.

Налог уплачивается налоговым агентом — брокером, управляющей компанией. Но как он уплачивается — совершенно отдельный вопрос.

- Если говорить о доверительном управлении, то налог на доходы физического лица рассчитывается и удерживается управляющим ежегодно по окончании налогового периода, а также при досрочной выплате ему полученного дохода. Управляющий перечисляет в бюджет рассчитанную сумму налога за счет средств физического лица, переданных ему в доверительное управление.
- В паевых инвестиционных фондах налог 13% взимается, только когда вы изымаете средства или меняете на паи другого фонда. Пока вы держите сбережения в ПИФе, налог с прироста стоимости ваших паев не взыскивается. При этом обмен паев одного фонда на паи другого тоже является объектом налогообложения и подразумевает выплату 13% с прибыли, полученной вами в том фонде, паи которого вы собрались менять. Но в самое ближайшее время налог с обмена паев должен перестать взиматься.

¹ Купонный доход — процентный доход по облигации, выплачиваемый с установленной периодичностью. Принцип расчета купонного дохода схож с процентом по банковскому депозиту.

² Дисконт — разница между ценой в настоящий момент и ценой на момент погашения или ценой номинала ценной бумаги. Цена номинала — стоимость облигации, указанная в сертификате.

- Если говорить об инвестициях в ценные бумаги через брокера, инвестор платит 13% с полученного им дохода по итогам календарного года либо при выводе средств с брокерского счета.

Давайте рассмотрим примеры.

1. Сначала рассчитаем налог на доходы, который взимается по окончании года с прибыли, полученной по операциям на брокерском счете.

Допустим, вы выбрали брокера, его комиссия с каждой операции равна 0,5%.

Вы купили 10 акций стоимостью 4 тыс. руб. каждая, комиссия брокеру составила 200 руб.

Но вот беда — вы купили акции на вершине курса, их цена резко пошла вниз, и вы решили часть акций продать. Вы продаете 2 акции, но уже по снизившейся цене в 3 тыс. руб., получая убыток в 2 тыс. руб. и выплачивая комиссию брокеру — 30 руб.

А потом, как назло, акции начинают резко расти и теперь уже стоят 5 тыс. руб. за штуку. Вы решаете продать еще тройку акций, чтобы зафиксировать прибыль, а остальные пока не трогать. Итого — вы продаете 3 акции по 5 тыс. руб., получая прибыль 3 тыс. руб. и выплачивая комиссию брокеру 75 руб.

У вас остается еще 2 акции с текущей ценой 5 тыс. руб., которые вы приберегли на потом.

Больше за год вы никаких операций не совершали, ваш итог за год: – 200 руб. – 2000 руб. – 30 руб. + 3000 руб. – 75 руб. = 695 руб.

С этой суммы и будет уплачен НДФЛ 13%. Сумма налога составит 90 руб. 35 коп.

2. А теперь рассмотрим случай вывода средств с брокерского счета. Тогда налог будет рассчитываться следующим образом.

Изначально вы внесли на счет 50 тыс. руб. Комиссия брокера составила 0,7% с каждой операции.

Далее вы купили акций на 45 тыс. руб., заплатив брокеру 315 руб.

А через пару месяцев вы их продали, получив уже 55 тыс. руб. и заплатив брокеру за эту операцию 385 руб. И решили вывести со счета около половины средств, то есть 25 тыс. руб.

Итак, в результате удачной сделки с акциями вы заработали 10 тыс. руб. Затраты (комиссии брокеру) в совокупности составили: 315 руб. + 385 руб. = 700 руб., значит, налогом должна облагаться сумма в 9300 руб.

Теперь оценим ваши активы на счете на момент вывода средств: 50 тыс. – 45 тыс. + 55 тыс. = 60 тыс. руб. Из них вы хотите снять 25 тыс. руб., то есть 42%.

Чтобы посчитать сумму, требующую выплаты налога при выводе средств, мы умножаем 42% на сумму, подлежащую налогообложению, это 9300 руб. Итого мы должны заплатить налог с прибыли: $9300 \times 0,42 = 3906$ руб.

Сумма налога к уплате составляет $3906 \times 0,13 = 507$ руб. 78 коп.

3. В отношении ПИФов пример будет проще.

Вы инвестировали в ПИФ 20 тыс. руб., и через год эта сумма выросла до 30 тыс. Вам захотелось забрать ее целиком, в этом случае Управляющая компания удержит с вас налог 13% с полученного дохода в 10 тыс. руб., то есть 1300 руб. И в итоге вы получите доход от инвестиций в размере 8700 руб., то есть вы получите на ваш счет сумму в размере 28 700 руб., а не 30 000 руб.

В ситуации доверительного управления с вас вычитают налог каждый год. Если в первый год ваш доход составил 15 тыс. руб. — вычтут налог 1950 руб., и доход сократится до 13 050 руб.

СОВЕТ

- ♦ На «бычьем» рынке, то есть в период, когда на фондовом рынке наблюдается устойчивый рост, лучше предпочесть доверительному управлению инвестиции в ПИФы, поскольку при аналогичной стратегии управления и схожих результатах на доверительном управлении вы будете терять 13% ежегодно.

- ✦ Чем чаще вы меняете паи одного фонда на другой, тем чаще платите налог на доходы, уменьшая общую эффективность ваших инвестиций. Перед тем как в очередной раз перепрыгнуть из фонда в фонд, подумайте, насколько целесообразны подобные издержки? Лучше придерживаться принципа, что ПИФы (особенно фонды акций и смешанных инвестиций) — это инструменты долгосрочных инвестиций, поэтому нет смысла менять фонд ежеквартально.
- ✦ На «падающем» рынке можно временно поменять паи ПИФа акций на паи фонда денежного рынка или облигаций, являющиеся менее рискованными, особенно если полученный до обмена паев доход оказался невелик. Это приведет к незначительным налоговым издержкам, но может сократить потери в период падения рынка.

Налогообложение по страховым программам

КАСКО, ОСАГО, страхование квартиры — с этими видами страхования знаком практически каждый. С развитием страхования жизни, титула¹ линейка страховых программ становится все интереснее, и любой может подобрать себе программу по вкусу. Но важно также знать, какие налоговые последствия имеют выплаты по страховке, досрочное изъятие средств из программы, позволяющее такие операции и т. д.

Давайте рассмотрим, по каким операциям необходимо платить налог в размере 13%, а по каким — нет.

Не облагаются НДФЛ

- Выплаты по программам обязательного государственного страхования: медицинское, социальное, пенсионное (имеется в виду начисление государственной пенсии), гражданской ответственности.
- Выплаты по программам добровольного личного страхования: по случаю ухода из жизни застрахованного, возмещение вреда здоровью застрахованного и оплата

¹ Страхование титула — это страхование права собственности на имущество.

медицинских услуг, кроме санаторно-курортных путевок. Такие программы не облагаются налогом даже в случае страхования работодателем своих работников либо страхования одним членом семьи другого.

- Выплаты по дожитию, смерти и иным включенным в программу добровольного страхования жизни рискам. Налог по ним не взимается, если средняя доходность по программе страхования жизни находится в рамках среднегодовой ставки рефинансирования ЦБ РФ.

ВАЖНО

Выплаты по страховым случаям договоров страхования жизни облагаются налогом, если превышают размер внесенных застрахованным лицом взносов, увеличенный на сумму, рассчитанную путем последовательного суммирования произведений страховых взносов, внесенных со дня заключения договора страхования к концу каждого года действия такого договора и действовавшей в тот момент среднегодовой ставки рефинансирования ЦБ РФ. Среднегодовая ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации определяется делением суммы величин ставок рефинансирования, действовавших на 1-е число каждого календарного месяца года действия страхового договора страхования жизни, на количество суммируемых величин ставок рефинансирования.

Например, вы заключили договор страхования жизни на 10 лет, ежегодный взнос составляет 50 тыс. руб. Гарантированная сумма, получаемая вами по дожитии до окончания программы — 515 тыс. руб., независимо от ситуации на рынке. Если реально эти 10 лет были удачными — по окончании договора компания вам выплачивает, например, 560 тыс. руб.

Ставка рефинансирования за эти 10 лет менялась следующим образом:

- 1-й год (то есть первые 12 месяцев) — 10%;
- 2-й год (то есть следующие 12 месяцев) — 11%;

- 3-й год — 11%;
- 4-й год — 11%;
- 5-й год — 10,5%;
- 6-й год — 10,5%;
- 7-й год — 10%;
- 8-й год — 9%;
- 9-й год — 9%;
- 10-й год — 8,5%.

Среднегодовая ставка рефинансирования равна: $(10\% \times 12/12 + 11\% \times 12/12 + 11\% \times 12/12 + 11\% \times 12/12 + 10,5\% \times 12/12 + 10,5\% \times 12/12 + 10\% \times 12/12 + 9\% \times 12/12 + 9\% \times 12/12 + 8,5\% \times 12/12)/10 = 10,05\%$.

Тогда ваш налогооблагаемый доход через 10 лет составит: 560 тыс. – $(50 \text{ тыс.} \times 10 + 50 \text{ тыс.} \times 10 \times 10,05\%) = 9750 \text{ руб.}$ С этой суммы страховой компанией будет удержан налог 13%, то есть 1267,5 руб., и вы получите на руки сумму в 558 732,5 руб.

Облагаются НДФЛ 13%

- Разница между выплатой по программе страхования гражданской ответственности и реальными расходами, под которыми понимается стоимость имущества, произведенные и необходимые расходы.
- Выплаты по программе добровольного страхования жизни, если полученная сумма больше той, которая должна была бы получиться при доходности на уровне ставки рефинансирования ЦБ на последний год программы. Если реальная сумма превышает доход по ставке рефинансирования, то налогом в 13% будет облагаться эта разница. Кроме того, налогом в 13% облагается положительная разница между суммой, которую возвращает страховая компания при досрочном расторжении договора, и суммой взносов, произведенных по этой программе. Как правило, возвращаемые страховщиком средства меньше, чем сумма взносов, особенно в первые годы работы программы.

- Доход по программам добровольного страхования имущества (включая страхование гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц и страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств). Налоговая база определяется следующим образом:
 - 1) в случае гибели или уничтожения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) — как разница между суммой полученной страховой выплаты и рыночной стоимостью застрахованного имущества на дату заключения договора (на дату наступления страхового случая — по договору страхования гражданской ответственности), увеличенной на сумму уплаченных по страховке взносов;
 - 2) в случае повреждения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) — как разница между суммой полученной страховой выплаты и расходами, необходимыми для ремонта (восстановления) имущества (если он не осуществлялся), или стоимостью ремонта (восстановления) этого имущества, увеличенными на сумму уплаченных по страховке взносов.

В налогооблагаемый доход **не включаются** суммы возмещенных страхователю или понесенных страховщиками расходов, произведенных в связи с расследованием обстоятельств страхового случая, установлением размера ущерба; судебных затрат, а также иных расходов, осуществленных в соответствии с действующим законодательством и условиями договора имущественного страхования.

Например, вы застраховали квартиру на 1 млн руб. и заплатили за это 200 тыс. руб. Ее заливают соседи сверху, но вам необходим лишь косметический ремонт примерно на 450 тыс. руб. Страховая компания выплачивает 1 млн руб., и вам придется заплатить налог с разницы между 1 млн руб. и тратами в 650 тыс. руб. С 350 тыс. руб. сумма налога составит 45,5 тыс. руб. Конечно, эта ситуация несколько

утопична, так как страховые компании всегда тщательно оценивают объект страхования и вряд ли завысят его стоимость.

Налогообложение по пенсионным программам

Характерным примером неизбежных вещей в жизни является пенсия. Раньше она всегда ассоциировалась только с государственными выплатами, но с развитием финансовой системы РФ появилась возможность инвестировать в накопительную часть пенсии. Пенсией часто незаслуженно пренебрегают, но накопления по специальным пенсионным программам, помимо обеспечения достойного уровня жизни после выхода на пенсию, еще позволяют вам сэкономить на НДФЛ.

Инструментами накопления сбережений являются:

- обязательное пенсионное страхование (государственная пенсия);
- добровольное пенсионное обеспечение в рамках негосударственных пенсионных фондов (НПФ).

Если государственная пенсия не облагается налогом на доходы, то выплаты по программам негосударственного пенсионного обеспечения зависят от того, выйдет человек на пенсию в установленном законом возрасте или раньше, а также от того, кто производит отчисления в эту программу: сам пенсионер или третье лицо в его пользу.

Не облагаются НДФЛ

- Выплаты в рамках обязательного пенсионного страхования (государственная пенсия).
- Выплаты по программам добровольного пенсионного обеспечения НПФ, если будущий пенсионер сам осуществляет взносы по программе в свою пользу, а также если выплаты по программе производятся после достижения пенсионером установленного законом пенсионного возраста.

Облагаются НДФЛ

- Выплаты по программам добровольного пенсионного обеспечения НПФ, если взносы по ним осуществлялись не самим пенсионером, а его работодателем или иным третьим лицом (например, супругом, детьми и т. д.).
- Выплаты по программам добровольного пенсионного обеспечения НПФ, если пенсионер досрочно расторг договор. Тогда налог по ставке 13% будет взят с разницы между взносами пенсионера и полученной суммой.

СОВЕТ

Если вы хотите обеспечить высокую пенсию своим родителям, не оформляйте программу добровольного пенсионного обеспечения НПФ в их пользу, поскольку взносы третьих лиц облагаются НДФЛ с дохода. Лучше отдавайте им деньги лично, а родители могут уже самостоятельно вносить их в программу добровольного пенсионного обеспечения. Это поможет избежать лишнего налогообложения.

Ставка 9%

Как уже говорилось, ставка 9% применяется к доходам в виде дивидендов, полученных налоговыми резидентами РФ.

Способ взимания налога различен в зависимости от того, получили вы дивиденды от российских компаний либо из зарубежных источников.

- Если дивиденды получены от российской организации, то она считается налоговым агентом и должна рассчитать налог (по ставке 9%) и перечислить его в бюджет. Вам самостоятельно считать налог не придется.
- Если дивиденды получены из источников за пределами РФ, вы будете должны сами рассчитать налог по ставке 9%. Такое применяется не всегда: если дивиденды получены в тех странах, с которыми Россией заключены договоры об избежании двойного налогообложения, то вам нужно будет выплатить только разницу между суммой