

контур

Школа бухгалтера

Демонстрационный фрагмент
методических материалов

НДФЛ: определение налоговой
базы по отдельным видам доходов,
предоставление вычетов

План

1. Доход в виде материальной выгоды: от исчисления НДФЛ до отражения в отчетности
2. Доход в натуральной форме: от исчисления НДФЛ до отражения в отчетности
3. Порядок предоставления налоговых вычетов налоговым агентом:
 - стандартных
 - социальных
 - имущественных (на приобретение жилья)

1. Доход в виде материальной выгоды:
от исчисления НДФЛ до отражения
в отчетности

Доход в виде материальной выгоды

К доходам в виде материальной выгоды в целях исчисления НДФЛ относят материальную выгоду, полученную:

1. от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или ИП, за исключением отдельных случаев
2. 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. от приобретения ценных бумаг, производных финансовых инструментов, за исключением ценных бумаг, приобретенных у контролируемой иностранной компании контролирующим физическим лицом, а также взаимозависимым лицом такого физического лица, если доходы иностранной компании от реализации данных ценных бумаг и расходы в виде цены их приобретения исключаются из ее прибыли (убытка)

Доход в виде материальной выгоды

Доход образуется, если:

- заем беспроцентный
- ставка по рублевому займу меньше $\frac{2}{3}$ ставки рефинансирования (ключевой ставки) Банка России
- ставка по займу в валюте меньше 9%

Доход в виде материальной выгоды

Материальной выгоды от экономии на процентах не возникает при соблюдении двух условий:

- заемщик принес из ИФНС уведомление или справку, подтверждающие право на имущественный налоговый вычет по расходам на приобретение этого жилья. В уведомлении (справке) должны быть указаны реквизиты договора займа
- в договоре займа указано, что он предоставлен для покупки или строительства конкретного жилого помещения

Доход в виде материальной выгоды

Ставка НДФЛ по доходу в виде материальной выгоды:

- если заемщик - налоговый резидент РФ, то ставка - 35%
- если заемщик - нерезидент - по ставке 30%

Формула:

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Материальная выгода от экономии на процентах} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Сумма займа} \\ \hline \end{array} \times \left(\frac{2}{3} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Ставка ЦБ РФ, действовавшая на последний день месяца} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Ставка по займу} \\ \hline \end{array} \right) / \begin{array}{|c|} \hline \text{365 (366) дн.} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Количество дней пользования займом в месяце} \\ \hline \end{array}$$

Доход в виде материальной выгоды

Если заем беспроцентный:

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Материальная выгода от экономии на процентах по беспроцентному займу} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Сумма займа} \\ \hline \end{array} \times \frac{2}{3} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Ставка ЦБ РФ, действовавшая на последний день месяца} \\ \hline \end{array} / \begin{array}{|c|} \hline \text{365 (366) дн.} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Количество дней пользования займом в месяце} \\ \hline \end{array}$$

контур

Школа бухгалтера

Благодарим за внимание!

[Здесь можно купить доступ к полной версии](#)

методических материалов и запись вебинара про НДФЛ

Эксперты Школы бухгалтера учли важные изменения при подготовке материалов

Вебинар от 20.06.2017

8-800-500-95-51

school@skbkontur.ru