

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Уфимский государственный нефтяной технический университет»
УФИМСКАЯ ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Расчет НДФЛ
по дисциплине «Налоги и налогообложение»

Студент группы БЭФдсз-20-01

С.С.Габидуллина

Проверил

Н.Н. Галеева

УФА
2023

Задача

В течение года вы ежемесячно получали доход от предпринимательской деятельности в сумме **23 тыс. руб.**

На вашем иждивении находятся трое детей в возрасте: **5, 10 и 20 лет**. Расходы за год составили **103 тыс. руб.**, из которых только **83 тыс. руб.** подтверждены документально.

Вами также был продан автомобиль за **113 тыс. руб.**

Вы оплатили лечение своей супруги в сумме **18 тыс. руб.** и **33 тыс. руб.** заплатили за обучение старшего ребенка.

Рассчитайте **НДФЛ**, используя налоговые вычеты.

Решение.

Определим сумму дохода за год.

Годовой доход = Месячный доход × 12 = 23 × 12 = 276 тыс. руб.

Общий налоговый режим для ИП (индивидуальных предпринимателей) предусматривает, что доходы от предпринимательской деятельности будут облагаться налогом на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) по ставке 13 %.

Налоговая база в этом случае представляет собой разницу между суммами полученного от предпринимательской деятельности дохода и профессиональными налоговыми вычетами.

Профессиональными вычетами являются связанные с предпринимательской деятельностью расходы, которые могут быть документально подтверждены.

Стандартный налоговый вычет, на который может претендовать ИП:

1400 + 1400 + 3000 = 5800 каждый месяц в течение всего года, так как его доход не превысил за год **280 000 руб.** (в соответствии с последней редакцией НК).

Социальные налоговые вычеты, на которые может претендовать ИП:

1) в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более **50 000** рублей

33 тыс. руб.

2) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за медицинские услуги, оказанные медицинскими организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность его супруге в размере **18 тыс. руб.**

В условии задачи, к сожалению, не указан срок владения автомобилем. Если он превышал 3 года, то НДФЛ платить не нужно. Если срок владения был менее трёх лет, то желательно знать по какой цене он был приобретён, чтобы уменьшить сумму налога за счёт вычетов. Допустим, он был приобретён год назад за **115 тыс. руб.**, тогда никакого налога платить не надо. Так как нет дохода. А вот если он был приобретён за **100 тыс. руб.**, а продан через год за **113 тыс. руб.**, то налог составит:

$$\text{НДФЛ} = (113 - 100) \times 0,13 = 1,69 \text{ тыс. руб.}$$

Однако в данном конкретном случае выгоднее воспользоваться стандартным вычетом в **250 тыс. руб.**, так как он полностью перекроет весь доход от продажи, и налога платить вообще не потребуется.

Определим налоговую базу.

$$\begin{aligned} \text{Годовой доход} - \text{налоговые вычеты} &= 276_{\text{(доходы за год)}} - 83_{\text{(профессиональные вычеты:}} \\ &\text{расходы, подтверждены документально)}} - 12 * 5,8_{\text{(вычет на детей)}} - 33_{\text{(вычет за обучение)}} - 18_{\text{(вычет за}} \\ &\text{лечение)}} = 72,4 \text{ тыс. руб.} \end{aligned}$$

$$\text{Сумма НДФЛ} = 72,4 * 0,13 = 9,412 \text{ тыс. руб.}$$