

денях без отрыва от производства, а также предоставлять необходимые условия. Гарантии и компенсации работникам, совмещающим работу с обучением, предусмотренные статьями 173–176 ТК РФ, предоставляются при получении образования соответствующего уровня впервые и только в одном учебном заведении. Предоставляемые учебные отпуска оплачиваются в размере 100 или 50% средней заработной платы по основному месту работы, но не ниже минимального размера оплаты труда, проезд компенсируется в размере 50% стоимости проезда. Дополнительно администрация может предоставлять отпуска и выходные дни без сохранения заработной платы.)

- Оплата за период обучения работника на курсах повышения квалификации с отрывом от производства. [За работниками организаций (независимо от формы собственности) на время их обучения с отрывом от работы (профессиональная подготовка; переподготовка кадров; обучение вторым профессиям; повышение квалификации) сохраняется средняя заработная плата по основному месту работы. Иногородним слушателям, направляемым на обучение с отрывом от работы, сохраняется средняя заработная плата; в течение первых 2 мес выплачиваются суточные по нормам, установленным при командировках на территории РФ. Если продолжительность обучения в другом городе превысит 2 мес, то работнику в этот период выплачивают стипендию в размере минимальной оплаты труда, утвержденной в установленном порядке, если иная оплата не предусмотрена договором между руководителем организации и лицом, направленным на обучение.]
- Оплата пособия по временной нетрудоспособности. (Пособие выплачивается в случае болезни работника, при санаторно-курортном лечении, при болезни члена семьи в случае необходимости ухода за ним и др. Пособие не является заработной платой сотрудника, так как оно выплачивается из средств государственного Фонда социального страхования. Основанием для начисления этого пособия является надлежаще оформленный листок нетрудоспособности. Размер пособия составляет при непрерывном стаже работы до 5 лет — 60% заработка; от 5 до 8 лет — 80%; свыше 8 лет — 100%. В размере 100% заработка выдается пособие по беременности и родам. Пособие по временной нетрудоспособности исчисляется из фактического заработка и не может превышать за полный календарный месяц сумму, равную 85-кратному минимальному размеру оплаты труда. Общая сумма пособия определяется путем умножения дневного пособия на число рабочих дней, пропущенных в данном месяце вследствие нетрудоспособности.)

Удержание из заработной платы работников. Налог на доходы физических лиц

Удержания из заработной платы могут производиться только в случаях, предусмотренных законодательством. В порядке очередности удержаний они делятся на 4 группы:

- в пользу предприятия по устному или письменному согласию самого работника (удержания в возмещение ущерба, хищений и растрат; по-

дотчетных сумм; за утерю спецодежды, инвентаря; задолженности по зарплате; планового аванса);

- по решению государства и судебных органов на основании закона или приговора суда (удержание налога с дохода; алиментов);
- в пользу третьих лиц, организаций и квартплаты по предписанию нотариуса;
- по заявлению работника (удержания за товары в кредит, взносов страхования и др.).

Общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20%, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, — 50% причитающейся работнику заработной платы. В отдельных случаях размер удержаний может составить 70% (статья 138 ТК РФ).

В соответствии с действующим законодательством все предприятия, учреждения, организации, ИП, выплачивающие доходы в пользу граждан, обязаны удерживать *налог на доходы физических лиц* (НДФЛ). Данный налог является прямым федеральным налогом, регулируется нормами главы 23 НК РФ (табл. 9.13). Плательщиками налога являются исключительно физические лица (рис. 9.12).

Объектом налогообложения у налоговых резидентов выступает доход, полученный ими в налоговом периоде от источников как в России, так и за ее пределами (рис. 9.13). Для налоговых нерезидентов объектом обложения является доход, полученный исключительно из источников, расположенных в Российской Федерации.

Таблица 9.13. Краткая характеристика налога на доходы физических лиц

Элемент налога	Характеристика	Основание
Налогоплательщики	1. Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ. 2. Физические лица, получающие доходы от источников в РФ и не являющиеся налоговыми резидентами РФ. Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения в РФ не прерывается на периоды выезда за границу на срок менее 6 мес для лечения или обучения	Статья 207 НК РФ
Объект налогообложения	Доход, полученный налогоплательщиками: 1) от источников в РФ или за пределами РФ — для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ; 2) от источников в РФ — для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ. Ряд доходов не подлежит налогообложению НДФЛ	Статьи 208, 209, 217 НК РФ
Налоговая база	Все доходы налогоплательщика, полученные в денежной и в натуральной формах, и доходы в виде материальной выгоды. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки	Статьи 210–214 НК РФ

Элемент налога	Характеристика	Основание
Налоговый период	Календарный год	Статья 216 НК РФ
Налоговые вычеты	Стандартные налоговые вычеты; социальные налоговые вычеты; имущественные налоговые вычеты; профессиональные налоговые вычеты	Статьи 218–331 НК РФ
Налоговые ставки	13, 30, 35, 9, 15%	Статья 224 НК РФ
Исчисление налога	$\text{НДФЛ} = \text{НБ} \times \text{ставка налога}$, где НБ — налоговая база	Статьи 225–228 НК РФ
Уплата налога и отчетность	Налоговые агенты перечисляют суммы налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода или дня перечисления дохода на счет налогоплательщика в банке. Отдельные категории физических лиц уплачивают налог по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налоговую декларацию в срок не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, представляют: 1) отдельные категории физических лиц; 2) физические лица в отношении отдельных видов доходов	Статья 228 НК РФ

К доходам, подлежащим налогообложению, относятся:

- вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершенные действия;
- дивиденды и проценты;
- страховые выплаты при наступлении страхового случая;

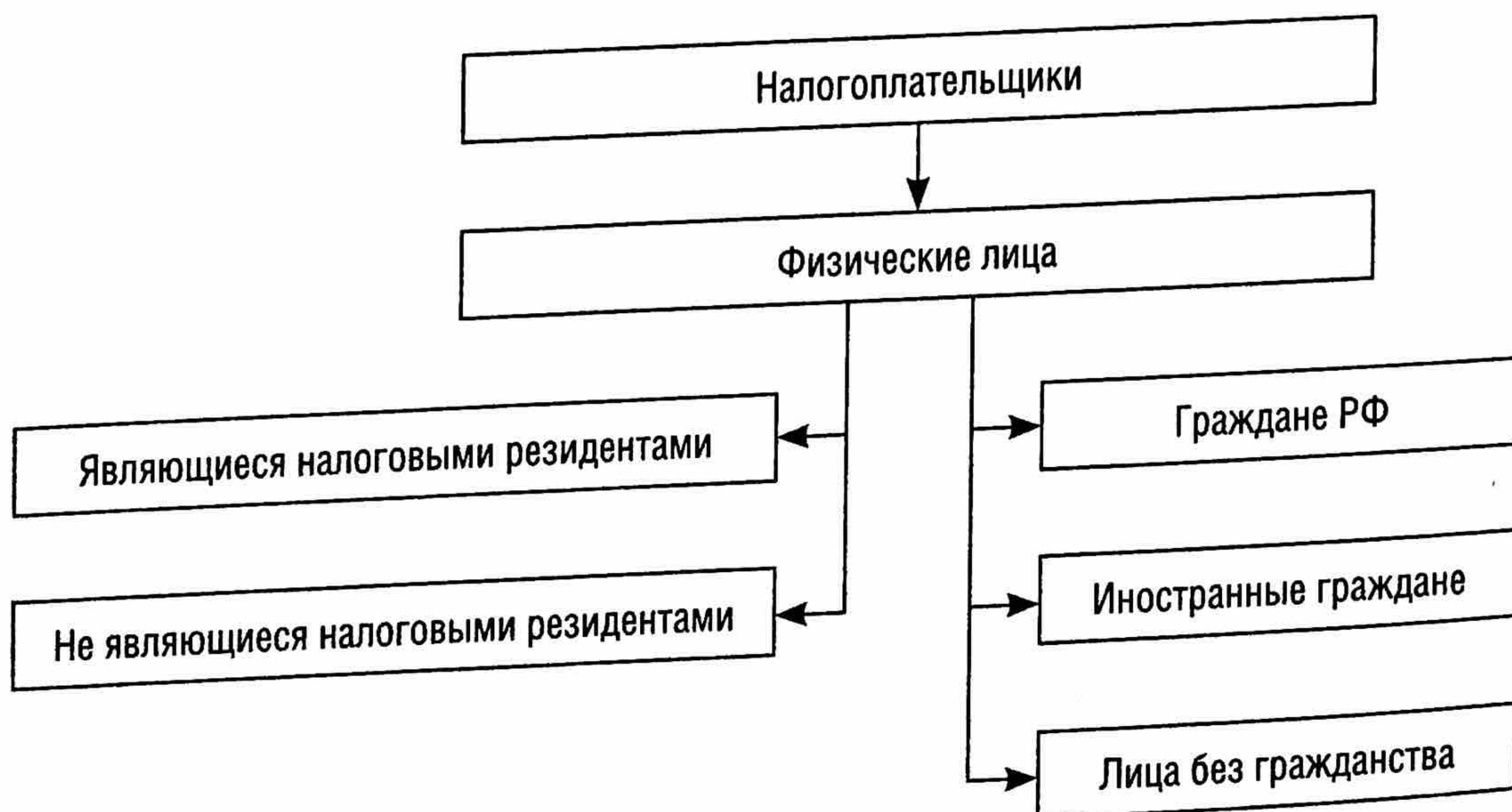


Рис. 9.12. Налогоплательщики

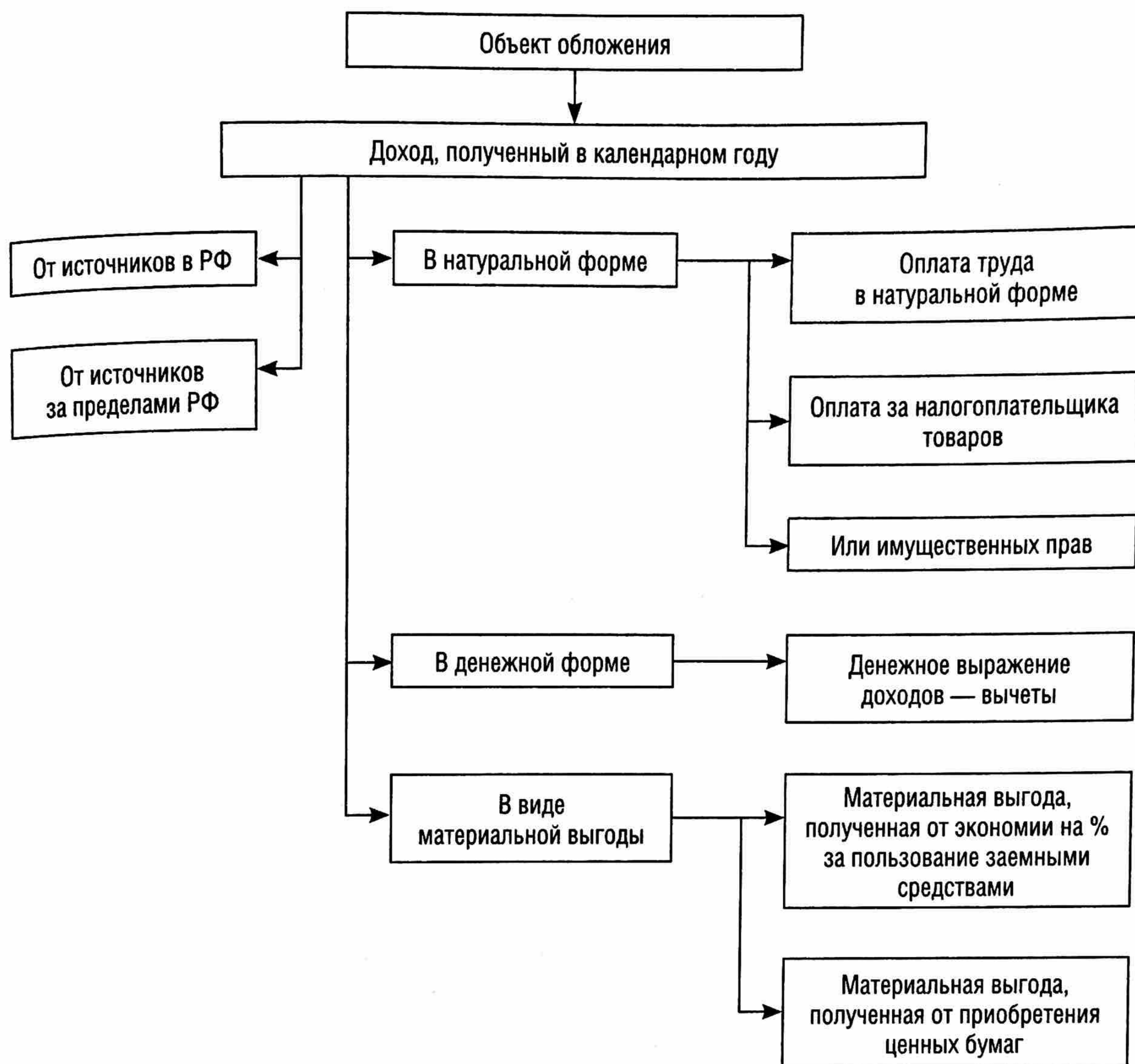


Рис. 9.13. Объекты налогообложения

- доходы, полученные от предоставления в аренду, реализации и иного использования имущества, находящегося на российской территории, от использования прав на объекты интеллектуальной собственности;
- суммы, полученные от реализации ценных бумаг, прав требований, движимого и недвижимого имущества, находящегося как в РФ, так и за ее пределами;
- доходы, полученные от использования личных транспортных средств.

Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. При этом время нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы РФ для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения.

Ставки налога на доходы физических лиц

Основная ставка налога на доходы физических лиц составляет 13%. Именно она применяется к доходам в виде заработной платы и в виде выручки от