

Налоговые вычеты – что это такое и кто может их получить.

Налоговый вычет по НДФЛ - это сумма, которая уменьшает налоговую базу (величину облагаемого НДФЛ дохода). Уменьшение налоговой базы, в свою очередь, приводит к уменьшению суммы налога (п. 3 ст. 210 НК РФ). На налоговые вычеты уменьшить можно доходы, которые облагаются НДФЛ по ставке 13% согласно п. 1 ст. 224 НК РФ, кроме доходов от долевого участия в организациях, выигрышей в лотереях и азартных играх (п. п. 3, 4 ст. 210, п. 3 ст. 214.10 НК РФ).

Вычеты делятся на виды и подвиды в зависимости от их целей. Размеры и условия их применения существенно различаются. Налоговым кодексом РФ предусмотрено 7 групп вычетов:

- 1) стандартные вычеты для льготных категорий физлиц, а также лиц, на обеспечении которых находятся дети (ст. 218 НК РФ);
- 2) социальные вычеты для тех, кто нес расходы на лечение, обучение, на дополнительные меры по пенсионному обеспечению и на другие социально значимые цели (ст. 219 НК РФ);
- 3) инвестиционные вычеты для физлиц, которые открывают инвестиционные счета, а также получают доходы от продажи (погашения) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ (ст. 219.1 НК РФ);
- 4) имущественные вычеты при приобретении жилья и земельных участков, при продаже некоторых видов имущества, а также в случае изъятия у налогоплательщика недвижимости для государственных или муниципальных нужд (ст. 220 НК РФ);
- 5) профессиональные вычеты для физлиц, которые оказывают услуги, выполняют работы по гражданско-правовым договорам или получают авторское вознаграждение (ст. 221 НК РФ);
- 6) вычеты при переносе на будущее убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке (ст. 220.1 НК РФ);
- 7) вычеты при переносе на будущее убытков от участия в инвестиционном товариществе (ст. 220.2 НК РФ).

Размер вычетов по НДФЛ.

Для каждого вида вычета установлен свой размер. Он может быть определен фиксированной суммой либо в виде предельной величины (ст. ст. 218 - 221 НК РФ).

✓ Размер стандартных вычетов

Стандартные вычеты предоставляются:

- "на себя" некоторым категориям физлиц - в размере 3 000 руб. или 500 руб. за каждый месяц. Размер вычета зависит от того, к какой категории относится налогоплательщик (пп. 1, 2 п. 1 ст. 218 НК РФ);
- на детей родителям и их супругам, усыновителям, приемным родителям и их супругам, опекунам и попечителям - в размере 1 400 руб. или 3 000 руб. на ребенка ежемесячно в зависимости от количества и очередности появления детей. Если ребенок является инвалидом, то к указанным суммам прибавляется еще 6 000 руб. или 12 000 руб. исходя из того, кем налогоплательщик приходится ребенку (родителем, опекуном и т.п.). На это указано в пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ.

✓ Размер социальных вычетов.

Социальные вычеты предоставляются:

- на благотворительность - в общем случае в размере фактически понесенных расходов, но не более 25% от облагаемого дохода за год.

Для пожертвований в адрес некоммерческих организаций (на формирование целевого капитала) или государственных (муниципальных) учреждений культуры либо в адрес ограниченных категорий таких организаций и учреждений законом субъекта РФ размер вычета может быть увеличен до 30% от облагаемого дохода за год (пп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ);

- на обучение, лечение, добровольное личное страхование, добровольные взносы на пенсионное обеспечение (страхование), добровольное страхование жизни, дополнительные взносы на накопительную часть пенсии, прохождение независимой оценки своей квалификации, - в размере фактически понесенных расходов, но не более 120 000 руб. в год по всем видам расходов (пп. 2 - 6 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ);
- на дорогостоящее лечение - в размере произведенных расходов без ограничения (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- на обучение своих детей (подопечных) в размере не более 50 000 руб. на каждого ребенка. Эта сумма общая на обоих родителей (опекунов, попечителей) (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ).

✓ **Размер имущественных вычетов.**

Имущественные вычеты предоставляются:

- при продаже недвижимости, которая была в собственности меньше минимального срока владения, указанного в ст. 217.1 НК РФ, - в размере не более 1 000 000 руб. в целом за год для жилья, земли, дач и 250 000 руб. в целом за год для остальной недвижимости, либо в размере расходов, связанных с приобретением (получением) данного имущества (п. 3 ст. 214.10, ст. 216, пп. 1 п. 1, пп. 1, 2 п. 2 ст. 220 НК РФ);
- при продаже иного имущества (кроме ценных бумаг), которое было в собственности меньше трех лет - в размере до 250 000 руб. в целом за год, либо в размере расходов, понесенных при приобретении (получении) этого имущества (ст. 216, пп. 1 п. 1, пп. 1, 2 п. 2 ст. 220 НК РФ);
- при приобретении жилья (долей в нем), земельного участка, предназначенного для строительства жилья или на котором уже построено жилье - в размере фактически произведенных расходов на приобретение, но не свыше 2 000 000 руб. Если для покупки привлекались целевые кредиты (займы), то еще может быть предоставлен вычет по уплаченным процентам в пределах 3 000 000 руб. (пп. 3, 4 п. 1, пп. 1 п. 3, п. 4 ст. 220 НК РФ);
- вычет при изъятии для государственных или муниципальных нужд земельного участка и (или) расположенного на нем иного объекта недвижимости - в размере выкупной стоимости изъятых имущества (пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ).

✓ **Размер профессиональных вычетов.**

Профессиональные вычеты предоставляются:

- индивидуальным предпринимателям - в сумме произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов, либо в размере 20% от дохода при отсутствии подтверждающих документов (п. 1 ст. 221, пп. 1 п. 1 ст. 227 НК РФ);
- нотариусам, адвокатам и иным лицам, занимающимся частной практикой, - в сумме произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов (п. 1 ст. 221, пп. 2 п. 1 ст. 227 НК РФ);
- налогоплательщикам, выполняющим работы (оказывающим услуги) по гражданско-правовым договорам, - в размере произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг) (п. 2 ст. 221 НК РФ);
- налогоплательщикам, получающим авторские вознаграждения, - в размере произведенных и документально подтвержденных расходов. При отсутствии подтверждающих документов вычеты предоставляются в пределах 20 - 40% от таких доходов в зависимости от вида авторского произведения (п. 3 ст. 221 НК РФ).

✓ **Размер инвестиционных вычетов.**

Размеры инвестиционных вычетов определяются следующим образом:

- вычеты на прибыль, полученную в налоговом периоде от продажи (погашения) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, находившихся в собственности более трех лет, рассчитываются по формуле: 3 000 000 руб. x коэффициент срока нахождения в собственности ценных бумаг (пп. 1 п. 1, пп. 2 п. 2 ст. 219.1 НК РФ);
- вычеты по индивидуальному инвестиционному счету предоставляются либо в размере фактически внесенных на этот счет средств в налоговом периоде (но не более 400 000 руб.), либо в размере прибыли от операций по этому счету (пп. 2, 3 п. 1, пп. 1 п. 3 ст. 219.1 НК РФ).

✓ **Размер вычетов при переносе убытков.**

Вычеты при переносе убытков предоставляются по доходам:

- от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, - в размере убытков от таких операций, полученных в предыдущих периодах, но не больше размера налоговой базы по таким операциям (пп. 1 п. 2 ст. 220.1 НК РФ);
- от операций с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, - в размере убытков от таких операций, полученных в предыдущих периодах, но не больше размера налоговой базы по таким операциям (пп. 2 п. 2 ст. 220.1 НК РФ);
- от участия в инвестиционном товариществе - в размере убытков от операций инвестиционных товариществ, полученных в предыдущих периодах, но не больше размера налоговой базы по таким операциям (п. п. 1, 2 ст. 220.2 НК РФ).

Документы для предоставления вычета по НДФЛ.

Для предоставления вычета по НДФЛ работник должен представить заявление и подтверждающие документы (п. 3 ст. 218 НК РФ). Конкретный перечень документов зависит от вида вычета:

- для вычета на детей это может быть, например, свидетельство о рождении;
- для вычета "на себя" в связи с инвалидностью это может быть справка об установлении инвалидности;
- для социальных вычетов на обучение, лечение и страхование жизни потребуется уведомление из налоговой инспекции, а для "пенсионных" вычетов - документы, подтверждающие расходы работника на уплату взносов (п. 2 ст. 219 НК РФ);
- для имущественного вычета при покупке жилья и уплате процентов по целевым кредитам от работника нужно получить уведомление из налоговой инспекции с суммой вычета (п. 8 ст. 220 НК РФ);
- для профессиональных вычетов по гражданско-правовым договорам на выполнение работ (оказание услуг) затребуйте документы, подтверждающие расходы физлица, связанные с выполнением этих работ (услуг) (п. 2 ст. 221 НК РФ).

Как предоставляются вычеты по НДФЛ, если нет дохода.

Вычет в этом случае по общему правилу не предоставляется. Чтобы предоставить вычеты по НДФЛ, физлицу должен быть выплачен доход, подлежащий обложению НДФЛ по ставке 13% (за исключением, например, дивидендов) (п. 3 ст. 210, п. 3 ст. 214.10, п. 1 ст. 224 НК РФ).

Стандартные вычеты при отсутствии дохода.

Стандартные вычеты предоставляются ежемесячно. Если в отдельные месяцы доход физлицу не выплачивается, но до конца года выплаты возобновились, то вы должны

предоставить вычеты и за месяцы, в которых дохода не было. Если до конца года выплаты не возобновились, то вычет не предоставляется и на следующий год не переносится.

Имущественный вычет на покупку жилья при отсутствии дохода.

Имущественный вычет на покупку жилья предоставляется путем уменьшения дохода, облагаемого НДФЛ. Поэтому если в течение года дохода нет или его недостаточно для предоставления вычета в полном размере, то вычет переносится на следующие годы до полного его использования (п. 9 ст. 220 НК РФ).

Социальные вычеты при отсутствии доходов.

Социальные вычеты предоставляются за счет уменьшения облагаемого НДФЛ дохода. Поэтому если в течение года доход физлицу не выплачивается или он меньше, чем сумма социального вычета, то вычет (его остаток) на следующий год не переносится (Письма Минфина России от 20.03.2018 N 03-04-05/17128, от 11.11.2016 N 03-04-05/66297).