

Тема 2. Налог на доходы физических лиц

Вопросы к лекционному занятию.

1. Налогоплательщики НДФЛ. Налоговые резиденты и нерезиденты.
2. Объект налогообложения. Состав доходов ФЛ. Доходы, не подлежащие налогообложению.
3. Налоговая база.
4. Состав и характеристика налоговых вычетов.
5. Налоговый период и налоговые ставки.

Вопросы для самостоятельного изучения.

1. Предоставление отчетности по НДФЛ.
2. История НДФЛ в России.

1. Налогоплательщики НДФЛ. Налоговые резиденты и нерезиденты.

Налогоплательщики НДФЛ – это физические лица. В их число включают и индивидуальных предпринимателей.

Дайте определение ФЛ?

Являются ли несовершеннолетние дети налогоплательщиками НДФЛ?

ФЛ – это граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства.

Несовершеннолетние дети также являются налогоплательщиками НДФЛ. Причем от их имени в налоговых правоотношениях могут выступать их законные представители, в частности родители.

Если с несовершеннолетними заключаются гражданско-правовые договоры — оснований сегодня немало.

Дети и подростки снимаются в рекламе, в телепрограммах, в художественных фильмах или просто выполняют какую-либо разовую работу. Деньги (иные ценности) могут быть выданы детям и по другим основаниям — как дивиденды, подарки или стипендии.

Ситуация 1. Возраст ребенка менее 6 лет.

В этом случае любые выплаты, даже небольшие подарки, получает родитель п. 1 ст. 28 ГК РФ. Все документы также оформляются на его имя.

Ситуация 2. Возраст ребенка от 6 до 14 лет.

Несовершеннолетний в таком возрасте сам может только получать подарки, не требующие нотариального удостоверения или госрегистрации. Во всех остальных случаях от имени ребенка выступает родитель.

Ситуация 3. Возраст ребенка от 14 до 18 лет.

Несовершеннолетний в таком возрасте сам может получать зарплату, стипендии и подарки, не требующие нотариального удостоверения или госрегистрации. При этом сам подписывает трудовой договор.

Ситуация 4. Эмансипированный подросток.

В некоторых случаях выплаты в пользу подростка перечисляются и оформляются в обычном порядке, как в отношении совершеннолетнего. Так, подросток в возрасте от 16 до 18 лет признается взрослым, если он:

- вступил в брак и у него есть свидетельство о браке (причем, если он уже успел развестись, это не имеет значения);
- признан полностью дееспособным (эмансипированным) по решению органа опеки и попечительства или суда.

Ситуация 5. Подросток – предприниматель.

Зарегистрироваться в качестве ИП может и несовершеннолетний гражданин.

Налогоплательщиков НДФЛ классифицируют от:

1. от продолжительности нахождения ФЛ на территории РФ – налоговые резиденты РФ;
2. от источника получения дохода – ФЛ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, но получающие доходы в РФ.

ПРАВИЛО!!!!!!

чтобы ФЛ было признано **налоговым резидентом РФ**,
ему нужно в течение 12 календарных месяцев
находиться на территории РФ
не менее 183 дней.

В них включаются периоды лечения или обучения за
рубежом сроком не более 6 месяцев.

Другие факторы (статус гражданства, место рождения,
адрес постоянного проживания, причины нахождения в
РФ и др.) значение НЕ ИМЕЮТ.

ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ПРАВИЛА:

- военнослужащие, которые проходят службу за границей;
- сотрудники органов государственной власти и местного самоуправления, которые командированы на работу в иностранные государства.

Граждане РФ, признаваемые налоговыми резидентами на начало налогового периода, в течение года могут выезжать за границу на отдых. При этом срок пребывания за границей российского гражданина в течение календарного года может составить более 183 дней.

Может быть и другой вариант. Гражданин выехал за границу на постоянное место жительства до истечения 183 дней пребывания в России в календарного года.

В этих случаях указанное лицо не будет являться налоговым резидентом по итогам налогового периода.

Если длительность командировки составит более полугода, работник тоже станет нерезидентом. При этом средний заработок и суточные все равно будут его доходом от источника в РФ.

ВАЖНО ЗНАТЬ!!!!!!!!!!!!!!

Для расчета используется любой непрерывный 12-месячный период. При этом окончательный налоговый статус определяется по итогам налогового периода.

Пример. Иностранный гражданин 1 ноября 2020 г. приехал в РФ для работы в иностранной компании. В представительстве проработал до 5 июля 2021 г. За пределы РФ он выехал 6 июля 2021 года. Таким образом, период пребывания иностранного гражданина в России начинался 1 ноября 2020 года и закончился 6 июля 2021 года.

В 2017 г. иностранный гражданин находился в РФ 62 дня.

Значит, в календарном году он не признается налоговым резидентом.

Общее время пребывания иностранного гражданина в РФ за 2017 и 2018 годы составило 230 дней, то есть более 183 дней.

Значит, в 2018 году он признается налоговым резидентом.

Чтобы определить статус иностранного гражданина, необходимо правильно рассчитать время его нахождения на территории РФ. День прибытия и день отъезда учитываются в общем количестве дней его фактического нахождения на территории страны.

Какие документы подтверждают прибытие и отъезд гражданина????

Документы:

- заграничный паспорт гражданина РФ;
- дипломатический паспорт;
- служебный паспорт;
- паспорт моряка.

При необходимости приобретается российская виза.

*Как подтвердить факт пребывания на территории РФ
случае кражи или потери заграничного паспорта?*

Паспорт.

Французское — passeport. Английское — passport. Итальянское — passeporto (письменное разрешение).

Слово «паспорт» было заимствовано из французского в начале XVIII в. В итальянский язык слово «паспорт» пришло из латыни: *passare* — проходить и *portus* — порт, гавань. Паспортом называли письменное разрешение на вхождение в порт. Когда это слово пришло в русский язык (во времена Петра I), им стали называть *документ определенного образца, удостоверяющий личность*. Долгое время слово употреблялось в форме «пас».

Па́спорт. Если вы наблюдательны, вас удивит: при чем тут «-порт»? А вот при чем. «Пассо-порто» в Италии назывались некогда пропуска, дававшие кораблю право на заход (от слова «пассáрэ» — «проходить») в тот или иной порт («порто»). Потом, офранцузившись, слово «пасс-пор» стало значить: «разрешение на переход границы государства», а затем и вообще «основное удостоверение личности», или, как стали его называть, «вид на жительство». В этом значении оно теперь употребляется и у нас. «Порт» тут уж решительно ни при чем.

2. Объект налогообложения. Состав доходов физических лиц. Доходы, не подлежащие налогообложению.

Объектом налогообложения по НДФЛ является доход, полученный налогоплательщиком.

Объект налогообложения НДФЛ

Резиденты РФ

Весь доход полученный как от источников в России, так и за ее пределами

Нерезиденты РФ

Только доход, который получен от источников в РФ

Виды доходов, которые ФЛ получили от источников в РФ:

- заработная плата;
- дивиденды и проценты;
- страховые выплаты;
- доходы от предпринимательской деятельности и др.

Доходы можно получить в денежной и натуральной формах, а также в виде материальной выгоды.

Доходы, не подлежащие налогообложению.

Согласно НК РФ выделяют доходы, которые не подлежат налогообложению **в полном размере и в установленных размерах.**

К доходам, не подлежащим налогообложению в полном размере, относятся:

- социальные выплаты;
- стипендии; - алименты, получаемые налогоплательщиком;
- призы в денежной и/или натуральной формах, полученные спортсменами за призовые места на Олимпийских играх, Всемирных шахматных олимпиадах, чемпионатах и кубках мира и Европы, России;
- суммы выплат налогоплательщикам, которые пострадали от террористических актов на территории РФ и др.

Все виды компенсационных выплат не облагаются НДФЛ в пределах норм, которые установлены действующим законодательством РФ:

- возмещение вреда, причинённого увечьем или иным повреждением здоровья;
- бесплатное предоставление жилых помещений и коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения;
- оплата стоимости и/или выдача полагающегося натурального довольствия либо выплата денег взамен него и др.

К необлагаемым доходам также относят – компенсационные выплаты за выполнение налогоплательщиком трудовых обязанностей (командировка).

Размер суточных не должен превышать 700 рублей за каждый день командировки на территории РФ и 2500 рублей – за пределами территории РФ.

Не облагаются НДФЛ также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, провоз багажа, расходы по найму жилого помещения и др.

Суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок (кроме туристических), выплачиваемые работодателями своим работникам и членам их семей, бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию, а также инвалидам, не работающим в данной организации, не облагаются НДФЛ.

Льгота распространяется только на путевки в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, находящиеся на территории РФ.

Некоторые доходы не облагаются НДФЛ в ограниченном размере.

Например, доходы, не превышающие 4000 рублей, полученные по каждому из следующих оснований за налоговый период:

- стоимость подарков, полученных от организаций и индивидуальных предпринимателей;
- стоимость призов, полученных на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с решением Правительства РФ, органов государственной власти и местного самоуправления;
- суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту;
- оплата работодателями своим работникам и членам их семей стоимости приобретенных медикаментов;
- стоимость любых выигрышей и призов, в мероприятиях, проводимых с целью рекламы товаров, работ и услуг⁴
- суммы материальной помощи, оказываемой инвалидам общественными организациями инвалидов.

Взносы работодателя освобождаются в сумме уплаченных взносов на накопительную пенсию работников, но не более 12 тысяч рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались указанные взносы.

3. Налоговая база

Налоговая база – денежное выражение доходов налогоплательщиков (в денежной, натуральной форме и в виде материальной выгоды)

Базовые правила при формировании налоговой базы по НДФЛ (в соответствии со ст. 210 НК РФ)

1. Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу. Все удержания производятся из «чистого» дохода налогоплательщика за вычетом налога.

Пример. ФЛ получает зарплату в сумме 50 000 рублей. По решению суда из дохода ФЛ производят удержания 20%. Рассчитайте суммы НДФЛ и заработной платы, которую получит работник.

$$50000 * 13\% = 6500 \text{ рублей.}$$

$$50000 - 6500 - (50000 - 6500) * 20\% = 34800 \text{ рублей}$$

2. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

3. Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.

Однако при этом следует учесть, что в отношении доходов от долевого участия в организации, доходов в виде выигрышей, полученных участниками азартных игр и участниками лотерей, и доходов контролирующего лица в виде сумм прибыли контролируемой этим лицом иностранной компании налоговые вычеты не применяются. Таким образом, можно сказать, что формируются как минимум две налоговые базы, облагаемые по ставке 13%.

Пример. ФЛ, на иждивении которого находится несовершеннолетний ребенок, в отчетном периоде ежемесячно получал заработную плату в сумме 20 000 рублей. Помимо этого в отчетном периоде были получены дивиденды от российской компании в сумме 30 000 рублей.

Рассчитайте сумму НДФЛ за отчетный период.

1-я налоговая база с дивидендов 30000 рублей.

*НДФЛ $30000 * 13\% = 3900$ рублей.*

2-я налоговая база с заработной платы с учетом налогового вычета

Так как совокупная величина дохода (240 000 рублей) меньше предельного значения в 350 000 рублей, вычет будет предоставляться ежемесячно.

*$240000 - (1400 * 12) = 223200$ рублей*

*НДФЛ $223200 * 13\% = 29016$ рублей*

НДФЛ ФЛ за год $= 3900 + 29016 = 32916$ рублей

4. Для доходов, в отношении которых предусмотрены налоговые ставки, отличные от 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению. При этом налоговые вычеты не применяются. Не применяются вычеты в отношении дивидендов, доходов в виде выигрышей, полученных участниками азартных игр и участниками лотерей, а также доходов контролирующего лица в виде сумм прибыли контролируемой этим лицом иностранной компании.

5. Доходы (а также и расходы, принимаемые к вычету при расчете налоговой базы) налогоплательщика, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического получения указанных доходов (осуществленных расходов).

Пример. ФЛ получает дивиденды от французской компании. Решение о выплате дивидендов принято 13 марта, дивиденды зачислены на счет ФЛ 22 марта в сумме 2000 евро. Курс евро на 13 марта – 83,22 руб./евро, на 22 марта – 82,37 руб./евро. Определить доход ФЛ и сумму НДФЛ.

Доход ФЛ должен быть пересчитан на дату фактического получения, то есть по курсу на 22 марта.

*$2000 * 82,37 = 164740$ рублей.*

*$\text{НДФЛ } 164740 * 13\% = 21416,2$ рублей.*

Особенности исчисления налоговой базы при получении доходов в натуральной форме

Порядок определения налоговой базы при получении дохода в натуральной форме установлен ст. 211 НК РФ.

Так, к доходам, полученным в натуральной форме, относятся:

- оплата (полностью или частично) за налогоплательщика товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в его интересах (например, организация арендует для своего сотрудника квартиру и оплачивает по ней коммунальные платежи);
- полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в интересах налогоплательщика услуги на безвозмездной основе или с частичной оплатой (например, автосервис провел бесплатный техосмотр и ремонт автомобиля, принадлежащего сотруднику).

Следует отметить, что оплата за налогоплательщика товаров (работ, услуг) или их безвозмездная передача будет признаваться доходом налогоплательщика в натуральной форме только в том случае, если она произведена организацией или индивидуальным предпринимателем в его интересах. Если оплата произведена физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, или произведена организацией или индивидуальным предпринимателем, но не в интересах налогоплательщика, а, например, в собственных интересах, налоговой базы по НДФЛ не возникает.

Так, не возникнет налоговой базы в случае, если одно физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, оплатит авиабилет другому физическому лицу, или если организация оплатит авиабилет своему сотруднику при направлении его в командировку (в целях обеспечения деятельности организации).

Важным моментом в данном случае является и возможность персонифицировать и оценить доход конкретного физического лица.

- оплата труда в натуральной форме (например, часть заработной платы выдается сельскохозяйственной продукцией, производимой организацией-работодателем).

Следует учесть, что в соответствии с действующим законодательством, регулирующим порядок оплаты труда (ТК РФ), выплата заработной платы должна производиться в денежной форме в валюте РФ.

В отдельных случаях (если это предусмотрено трудовым или коллективным договором и не противоречит российскому законодательству или международным договорам) выплата заработной платы может производиться в натуральной форме.

При этом также важно, чтобы были соблюдены следующие условия:

- сотрудник письменно изъявил желание на получение части оплаты труда в натуральной форме (имеется соответствующее заявление);
- размер выдаваемого в натуральной форме заработка не превышает 20 % от общей суммы оплаты труда;
- выплата не производится в бонах, купонах, в форме долговых обязательств, расписок, а также в виде запрещенных или ограниченных в обороте товаров (спиртных напитков, наркотических, ядовитых, вредных и иных токсических веществ, оружия, боеприпасов и других предметов).

Согласно п. 1 ст. 211 НК РФ при получении доходов в натуральной форме налоговая база определяется как стоимость товаров (работ, услуг), иного имущества, исчисленная исходя из цен, которые определяются по правилам ст. 105.3 НК РФ.

По общему правилу применяемая для целей налогообложения цена товаров (работ, услуг) по умолчанию признается рыночной (п. 3 ст. 105.3 НК РФ). Исключение составляют случаи, когда взаимоотношения по выплате доходов в натуральной форме возникают между взаимозависимыми лицами.

Взаимозависимость физического лица и организации определяется с учетом положений п. 2 ст. 105.1 НК РФ.

Так, взаимозависимыми, например, будут признаваться:

- организация и физическое лицо — учредитель, владеющее (прямо или косвенно) более 25 % уставного капитала;
- организация и физическое лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа (директора);
- организация и физическое лицо, имеющее полномочия по назначению (избранию) единоличного исполнительного органа этой организации или по назначению (избранию) не менее 50 % состава коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета) этой организации.

Если при выплате доходов в натуральной форме между взаимозависимыми лицами применяются цены, не соответствующие рыночному уровню, и в результате этого происходит занижение суммы налога, то налогоплательщик (налоговый агент) может самостоятельно произвести корректировку налоговой базы и суммы налога с учетом применения рыночных цен, в противном случае корректировка будет осуществлена налоговым органом, обнаружившим факт занижения налоговой базы.

Пример. Туристическая компания безвозмездно предоставляет своему директору путевку на Мальдивы. Затраты компании на перелет, гостиницу и трансфер, оплаченные при организации тура, составили 280 000 руб. Аналогичный тур реализуется обычным покупателям за 340 000 руб.

В данном случае налоговая база будет рассчитана с учетом положений ст. 105.3 НК РФ и составит 340 000 руб.

В стоимость товаров (работ, услуг), передаваемых в качестве дохода в натуральной форме, включается соответствующая сумма НДС, акцизов и исключается частичная оплата налогоплательщиком стоимости полученных им товаров, выполненных для него работ, оказанных ему услуг.

Пример

Организация приобрела для сотрудника абонемент (клубную карту) спортивного клуба стоимостью 80 000 руб., однако часть стоимости (30 %) оплачивается сотрудником в кассу организации. В данном случае налоговая база будет равна 56 000 руб. (80 000 руб. - 80 000 руб. x 30 %).

Датой фактического получения дохода в натуральной форме признается дата передачи доходов в натуральной форме.

При выплате налогоплательщику дохода в натуральной форме организация выполняет обязанности налогового агента.

Удержание исчисленной суммы налога производится за счет любых доходов, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику в денежной форме.

Удерживаемая при этом сумма налога не может превышать 50 % суммы выплачиваемого дохода в денежной форме (п. 4 ст. 226 НК РФ).

Учитывая натуральную (неденежную) форму дохода, удержать НДФЛ непосредственно при выплате такого дохода не всегда представляется возможным.

Удержание производится только если организация, помимо выплаты дохода в натуральной форме, в этом же налоговом периоде выплачивает физическому лицу какие-либо доходы в денежной форме. Если иных выплат не производится, то и удержать налог возможности нет.

При невозможности в течение налогового периода удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в срок не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неудержанного налога.

Аналогичным образом должен поступить налоговый агент, если выплачиваемых в течение налогового периода доходов в денежной форме оказалось недостаточно для удержания всей суммы налога с дохода в натуральной форме.

В этом случае обязанность по уплате налога в соответствии с подп. 4 п. 1 ст. 228 НК РФ возлагается на физическое лицо, а обязанность налогового агента по удержанию соответствующих сумм налога прекращается.

Пример.

Организация в 2020 г. провела конкурс на разработку лучшего дизайна помещения (не в целях рекламы товаров). По результатам конкурса победитель получил ценный приз — ноутбук стоимостью 70 000 руб. Победитель не является сотрудником организации и доходов в денежной форме от нее не получает. В таком случае организация не позднее 1 марта 2021 г. обязана сообщить о невозможности удержать налог в сумме 9100 руб. в налоговый орган и налогоплательщику.

Налогоплательщику (физическому лицу) необходимо самостоятельно заплатить сумму налога в бюджет.

Особенности исчисления налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды

Впервые понятие **материальной выгоды** было закреплено Федеральным законом от 10.01.1997 № 11-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации “О подоходном налоге с физических лиц”» и трактовалось как **вид дохода, полученного в виде определенных благ по вкладам в банках, страховым выплатам, а также по заемным средствам, полученным на льготных условиях.**

Порядок определения налоговой базы по НДФЛ в части полученной материальной выгоды отличается в зависимости от вида материальной выгоды, которую может получить физическое лицо — налогоплательщик



Рисунок 1 – Разновидности доходов в виде материальной выгоды

4. Состав и характеристика налоговых вычетов

Глава 23 НК РФ не предполагает, что отдельные категории или группы граждан могут быть полностью освобождены от уплаты НДФЛ. Помимо необлагаемых доходов, налоговую базу по НДФЛ могут уменьшить налоговые вычеты, установленные налоговым законодательством.

Вычеты — это необлагаемые налогом суммы, которые предоставляются при условии, что граждане имеют доходы, облагаемые НДФЛ по ставке 13 %, и позволяют уменьшить общую сумму облагаемого налогом дохода.



Рисунок 2. Классификация налоговых вычетов

По форме предоставления выделяют

- необлагаемый минимум доходов;
- возмещение части расходов, осуществленных налогоплательщиком в личных целях;
- уменьшение доходов на величину произведенных расходов, связанных с получением дохода.

По субъекту предоставления налоговые вычеты могут предоставляться только при подаче налоговой декларации налоговым органом, по окончании календарного года;
по выбору налогоплательщика — как налоговым агентом при выплате дохода, так и налоговым органом при подаче налоговой декларации (например, имущественный налоговый вычет в связи с расходами на приобретение жилья);
либо предоставляться налоговым агентом.

Основания и порядок предоставления стандартных налоговых вычетов

Основное отличие стандартных от всех других видов налоговых вычетов заключается в том, что *они представляют собой уменьшение дохода ежемесячно на некую необлагаемую налогом сумму*, т. е. не связаны с наличием тех или иных расходов у физического лица.

Кроме того, стандартные налоговые вычеты имеют ярко выраженную социальную направленность.

Главный критерий предоставления таких вычетов — принадлежность гражданина к определенной категории физических лиц.

Порядок предоставления стандартных налоговых вычетов определен ст. 218 НК РФ.

Стандартные налоговые вычеты могут быть предоставлены гражданам при наличии следующих оснований:

- 1) принадлежность к определенной группе граждан, имеющих заслуги перед страной или нуждающихся в дополнительной социальной защите со стороны государства;
- 2) принадлежность к группе граждан, на обеспечении которых находятся несовершеннолетние дети.

Стандартные налоговые вычеты по разным основаниям предоставляются независимо друг от друга, общая сумма вычетов по одному из оснований не оказывает влияния на сумму вычетов по другому основанию.

То есть если граждане имеют право на стандартные налоговые вычеты как нуждающиеся в социальной защите и, кроме того, имеют на обеспечении несовершеннолетних детей, то вычеты будут предоставляться и по первому, и по второму основанию.

Налогоплательщик самостоятельно представляет работодателю документы, подтверждающие право на стандартные налоговые вычеты. К таким документам могут относиться, например, справка медико-социальной экспертизы о присвоении группы инвалидности, удостоверение участника ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС, удостоверение Героя России, свидетельство о рождении ребенка, справки об обучении из учебного заведения и др.

Возможны ситуации, когда в течение года стандартные налоговые вычеты налогоплательщику по какой-либо причине не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере.

В таких случаях по окончании налогового периода на основании документов, подтверждающих право на такие вычеты, налоговый орган может произвести перерасчет налоговой базы с учетом предоставления стандартных налоговых вычетов в утвержденных размерах.

По первому основанию установлены два вида стандартных налоговых вычетов: в размере 3000 руб. и 500 руб.

Стандартный налоговый вычет в сумме 3000 руб. может быть предоставлен прежде всего налогоплательщикам, наиболее нуждающимся в социальной защите, а именно:

- лицам, принимавшим участие в ликвидации последствий на Чернобыльской АЭС;
- лицам, получившим инвалидность вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС;
- инвалидам Великой Отечественной войны;
- лицам, участвующим в ликвидации последствий атомных, ядерных катастроф, и другим категориям налогоплательщиков.

Стандартный налоговый вычет

в сумме 500 руб. распространяется на тех налогоплательщиков, которые имеют заслуги перед страной или же нуждаются в социальной защите:

- Герои СССР, Герои Российской Федерации, кавалеры ордена Славы трех степеней;
- участники Великой Отечественной войны;
- лица, находившиеся в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны;
- инвалиды с детства;
- инвалиды I и II групп и другие категории налогоплательщиков.

Пример

Гражданин, участвовавший в ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС, получает ежемесячный доход в размере 35 000 руб. Стандартный налоговый вычет для этой категории налогоплательщиков составляет 3000 руб. Значит, размер налоговой базы за каждый месяц налогового периода составит:

$$35\ 000 - 3000 = 32\ 000 \text{ руб.}$$

Пример

Гражданин, имеющий II группу инвалидности, получает ежемесячный доход в размере 27 500 руб. Стандартный налоговый вычет для этой категории налогоплательщиков составляет 500 руб. Тогда размер налоговой базы за каждый месяц налогового периода составит:

$$27\ 500 \text{ руб.} - 500 \text{ руб.} = 27\ 000 \text{ руб.}$$

Стандартный налоговый вычет установлен в расчете на один месяц и не зависит от величины полученного дохода.

Если за отдельные месяцы налогового периода работник не имел доходов, то стандартный налоговый вычет не производится. При этом отрицательная разница между суммой дохода и суммой вычетов не накапливается в течение календарного года и не подлежит возврату или возмещению налогоплательщику.

Если налогоплательщик имеет право более чем на один стандартный налоговый вычет или имеет несколько оснований для предоставления стандартного налогового вычета в одной и той же сумме, то налоговые вычеты не суммируются, а предоставляется максимальный из нескольких возможных стандартных налоговых вычетов.

Пример

Физическое лицо является участником ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС и участником боевых действий в Афганистане. Как участник ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС налогоплательщик имеет право на стандартный налоговый вычет в размере 3000 руб., а как «афганец» — на вычет в размере 500 руб. Исходя из положений п. 2 ст. 218 НК РФ, стандартный налоговый вычет будет предоставлен налогоплательщику в большем размере — 3000 руб. ежемесячно.

По второму основанию предусмотрены стандартные налоговые вычеты для налогоплательщиков, имеющих на обеспечении несовершеннолетних детей.

Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет и на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет у родителей или супругов родителей, опекунов или попечителей, приемных родителей.

Вычет предусмотрен **для каждого из родителей**, независимо от того, проживают ли они вместе с ребенком, зарегистрированы ли их семейные отношения. Предоставление вычета начинается с месяца рождения ребенка и продолжается до конца года, в котором ребенку исполнилось 18 лет. Если же речь идет о ребенке — учащемся очной формы обучения в образовательных учреждениях, то предоставление вычета продолжается либо до конца срока обучения, либо до месяца, в котором учащемуся исполняется 24 года.

ВАЖНО!!!!

Как правило, стандартный налоговый вычет работодатель оформляет «автоматически», **однако родителям следует уточнить эту информацию**, а также предоставлять вовремя работодателю сведения о своих новорожденных и приемных детях.

родитель, имеющий право на получение вычета, отказался от своего права и написал соответствующее заявление.

Стандартный налоговый вычет может быть представлен **в двойном размере** одиноким родителям, вдовам, вдовцам, опекунам, попечителям, но основании которых находится ребенок.

Кроме того, **на двойной вычет** может претендовать один из родителей, усыновителей, приемных родителей по их согласию, если второй родитель, имеющий право на получение вычета, отказался от своего права и написал соответствующее заявление.

Стандартные налоговые вычеты для граждан, имеющих детей, предоставляются в следующих суммах:

- **1400 руб.** — на первого ребенка;
- **1400 руб.** — на второго ребенка;
- **3000 руб.** — на третьего и каждого следующего ребенка;
- **12 000 руб.** — на каждого ребенка-инвалида для родителей и усыновителей;
- **6000 руб.** — на каждого ребенка-инвалида для опекунов, попечителей и приемных родителей.

Стандартный налоговый вычет на ребенка предоставляется за каждый месяц налогового периода. **Однако с месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысит 350 тыс. руб., налоговый вычет не применяется.**

Важно знать!!!!

Суммарная величина предоставляемых гражданам налоговых вычетов на детей зависит от общего количества детей в семье, независимо от того, живы ли они, и проживают ли вместе с родителями.

Предположим, что у граждан трое детей 15, 17 и 26 лет. Вычет на ребенка в возрасте 26 лет уже не предоставляется. Однако от этого он не перестал быть первым ребенком в семье. То есть вычет на 17-летнего ребенка составит 1400 руб., а на 15-летнего — 3000 руб. ежемесячно.

Пример

Ежемесячный доход физического лица составляет 32 000 руб. В бухгалтерию организации подано заявление о предоставлении стандартных налоговых вычетов на одного несовершеннолетнего ребенка.

Доход физического лица нарастающим итогом составил:

- с января по октябрь — 320 000 руб. (32 000 руб. x 10 мес.),*
- с января по ноябрь — 352 000 руб. (32 000 руб. x 11 мес.).*

Доход, исчисленный нарастающим итогом, превышает 350 000 руб. в ноябре. Следовательно, стандартный налоговый вычет на ребенка в размере 1400 руб. может быть предоставлен только за 10 месяцев.

Таким образом, налоговая база по доходам физического лица за налоговый период, составит:

$$32\ 000 \times 12 - 1400 \times 10 = 370\ 000 \text{ руб.}$$

Основания и порядок предоставления социальных налоговых вычетов

Цель социальных налоговых вычетов — возмещение части расходов граждан на социальные нужды, такие как благотворительные цели, образовательные и медицинские услуги, финансирование будущей пенсии.

Социальные налоговые вычеты регулируются ст. 219 НК РФ и предоставляются при условии, что расходы произведены налогоплательщиком самостоятельно, из собственных средств и за счет доходов того же налогового периода, в котором фактически были израсходованы денежные средства.

Социальный налоговый вычет уменьшает налоговую базу только в отношении доходов, облагаемых по налоговой ставке 13 %.

Если в одном календарном году сумма социального налогового вычета не может быть использована полностью, то на следующие налоговые периоды остаток вычетов не переносится. То есть если налогоплательщик оплачивал обучение или лечение в 2021 г., то подать декларацию для получения налогового вычета он должен обязательно за 2021 г.

Пример

Сумма дохода гражданина составила 100 000 руб. за 2021 г. Сумма его расходов на медицинское обслуживание — 120 000 руб.

*Неиспользованный остаток вычета 20 000 руб.
(120 000 руб. - 100 000 руб.)*

на будущее не переносится и не будет возвращен налогоплательщику.

К социальным налоговым вычетам относятся суммы, уплаченные:

- за собственное обучение и обучение детей, братьев, сестер;
- лечение и медицинские препараты;
- финансирование будущей пенсии (негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное обеспечение);
- благотворительные цели.

За исключением вычета на добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение, социальные вычеты можно получить только при подаче налоговой декларации по НДФЛ в налоговую инспекцию по месту жительства ФЛ по окончании года.

Обязательным условием получения вычета является приложение копий документов, подтверждающих право на вычет.

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение

Такой вычет вправе получить ФЛ, оплатившее:

- собственное обучение любой формы (дневное, вечернее, заочное, иное);
- обучение своего ребенка или детей в возрасте до 24 лет по очной форме;
- обучение своего подопечного или подопечных в возрасте до 18 лет по очной форме;
- обучение бывших своих подопечных в возрасте до 24 лет (после прекращения над ними опеки или попечительства) по очной форме;
- обучение своих полнородных или неполнородных брата или сестры в возрасте до 24 лет по очной форме.

Справка: Полнородными братьями или сестрами считаются лица, имеющие общих отца и мать, неполнородными — лица, имеющие только одного общего родителя.
или лечения членов семьи (за исключением дорогостоящего лечения), уплата пенсионных или страховых взносов и дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение регламентируется подп.2 п.1, п.2 ст.219 НК РФ и предоставляется только при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает его статус как учебного заведения: ВУЗ, детский сад, школа, учреждения дополнительного образования взрослых и детей (курсы повышения квалификации, учебные центры службы занятости, автошколы, центры изучения иностранных языков, школы искусств, музыкальные и спортивные школы и др.)

Социальный налоговый вычет можно получить по расходам на обучение как в государственном, муниципальном учреждениях, так и в частных, а также российских и иностранных.

Использовать вычет можно за те годы, когда вы оплачивали обучение и такое обучение проводилось, включая время академического отпуска.

Если вы единовременно оплатили многолетнее обучение, то сможете получить вычет только один раз - за тот год, когда была произведена оплата.

При этом если вы потратили большую сумму, то перенести неиспользованный остаток на следующий год нельзя.

Социальный налоговый вычет в связи с расходами на обучение предоставляется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, с учетом их предельной величины:

- 50 000 рублей в год – максимальная сумма расходов на обучение собственных или подопечных детей, учитываемая при исчислении социального вычета;
- 120 000 рублей в год - максимальная сумма расходов на собственное обучение либо обучение брата или сестры в общей сумме с другими расходами налогоплательщика, такими как оплата своего лечения или лечения членов семьи (за исключением дорогостоящего лечения), уплата пенсионных или страховых взносов и дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Вычет не предоставляется, если вы оплатили обучение иных лиц (внуков, племянников и др.).

Размер вычета ограничен суммой в 50 000 руб. за год на каждого учащегося. Причем это сумма общая для применения вычета двумя родителями, опекунами, попечителями

Пример

Гражданка, получающая ежемесячную заработную плату в сумме 45 000 руб., в 2021 г. оплатила обучение 19-летней дочери в вузе за два года одновременно в сумме 200 000 руб., стоимость одного года обучения составляла 100 000 руб. В начале 2022 г. она обратилась в налоговый орган за получением социального налогового вычета по расходам на обучение ребенка. Так как размер вычета на обучение детей ограничен суммой 50 000 руб., то сумма НДФЛ, подлежащая возврату, составила 6500 руб. ($50\,000 \times 0,13$).

Так как работодатель исчислил и удержал НДФЛ с ее доходов в сумме 68926 рублей, то вычет она смогла получить в полном объеме.

1 месяц $(45000 - 1400) \times 0,13 = 5668$ рублей

350 000 – ограничение по стандартным вычетам, то есть стандартного НВ на ребенка будет только в течении 7 месяцев ($45000 \times 7 = 315\,000$ рублей)

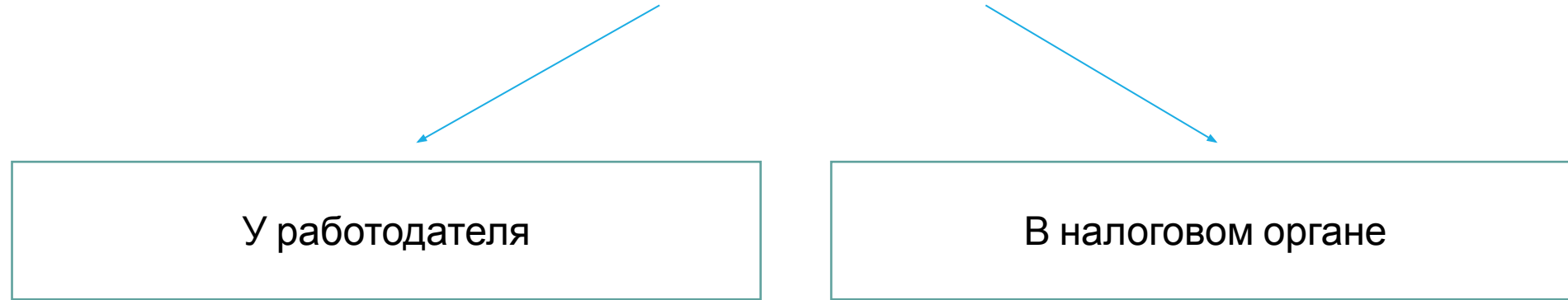
1 -7 месяцы $= 5668 \times 7 = 39676$ рублей

8-12 месяцы $= 45000 \times 0,13 \times 5 = 29250$ рублей

итого НДФЛ из зарплаты $= 68926$ рублей

Однако если бы заботливая мама не поторопилась с оплатой обучения на два года вперед, то суммарный размер вычета составил бы не 50 000, а 100 000 руб., следовательно, и сумма НДФЛ, подлежащего возврату, увеличилась бы вдвое — 13 000 руб.

Порядок получения социального вычета на обучение



Алгоритм получения вычета у работодателя:

Шаг 1. Подготовьте подтверждающие документы

Для подтверждения права на социальный вычет на обучение вам потребуются:

копия договора на обучение (в случае заключения);
копии лицензии образовательной организации, если ее реквизиты не указаны в договоре;
копии платежных документов, подтверждающих оплату обучения. Например, кассовые чеки, квитанции к приходным кассовым ордерам, оплаченные банковские квитанции и т.п.

Если вы заявляете вычет на обучение детей, подопечных, брата, сестры, то дополнительно понадобятся:

копия документа, подтверждающего родство и возраст учащегося, - если вы оплатили обучение детей, братьев, сестер. Например, копия свидетельства о рождении;
документ, подтверждающий очную форму обучения (если она не прописана в договоре).
В частности, это может быть справка из учебного заведения;
копия документа, подтверждающего опеку или попечительство, - если вы оплатили обучение подопечных.

Шаг 2. Получите в налоговом органе уведомление о подтверждении права на вычет

Подтверждающие документы вместе с заявлением о подтверждении права на социальный вычет необходимо подать в налоговую инспекцию по месту жительства. В том числе документы можно направить через личный кабинет налогоплательщика.

Декларацию по форме 3-НДФЛ представлять при этом не нужно.

Уведомление о подтверждении права на вычет выдается налоговым органом не позднее 30 календарных дней со дня подачи в налоговый орган заявления и подтверждающих документов.

Шаг 3. Представьте работодателю заявление и уведомление о подтверждении права на вычет

Заявление о предоставлении социального налогового вычета составляется в произвольной форме. Вместе с уведомлением о подтверждении вашего права на вычет представьте его работодателю.

Шаг 4. Получайте социальный налоговый вычет у работодателя

Работодатель должен предоставить вам вычет начиная с месяца, в котором вы обратились к нему с указанными документами.

Если работодатель удержал НДФЛ без учета налогового вычета, он обязан вернуть вам сумму излишне удержанного налога. Для этого подайте в бухгалтерию заявление о возврате излишне удержанного НДФЛ, указав в нем банковский счет для перечисления переплаты. Работодатель должен перечислить вам излишне удержанную сумму в течение трех месяцев со дня получения вашего заявления о ее возврате.

Получение социального налогового вычета в налоговом органе

По окончании календарного года, в котором вы понесли расходы на оплату обучения, социальный вычет может быть предоставлен налоговой инспекцией по месту вашего жительства. В том числе вы вправе обратиться в налоговый орган за остатком вычета, если работодатель не смог предоставить его вам в полной сумме.

Для получения вычета рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Заполните налоговую декларацию

Для обращения в налоговый орган вам понадобятся те же подтверждающие документы, как и при обращении за уведомлением о праве на вычет (шаг 1), а также справка о доходах и суммах налога физического лица. Ее следует запросить у работодателя.

Также сведения о доходах и суммах налога доступны в личном кабинете на сайте ФНС России. На основании указанных документов заполните налоговую декларацию, включая заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога (Приложение к разд. 1 декларации). Заявление о возврате излишне уплаченной суммы НДФЛ, возникшей в связи с перерасчетом налоговой базы с учетом социального вычета, может быть представлено и после представления декларации.

Укажите в нем реквизиты вашего банковского счета для перечисления вам переплаты.

Следует учесть, что заполнить декларацию можно с помощью бесплатной программы на сайте ФНС России, а также при помощи коротких сценариев в личном кабинете налогоплательщика.

Шаг 2. Представьте налоговую декларацию и подтверждающие документы в налоговый орган

По общему правилу декларация представляется в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором вы оплатили обучение.

Но если вы представляете декларацию исключительно с целью получения налоговых вычетов, подать ее можно в любое время в течение трех лет по окончании года, в котором вы оплатили обучение.

Декларацию можно представить:

а) в бумажной форме:

- непосредственно в налоговый орган или через МФЦ (лично или через представителя);
- почтовым отправлением с описью вложения;

б) в электронной форме, в том числе через Единый портал госуслуг или личный кабинет налогоплательщика.

Шаг 3. Дождитесь решения налогового органа и возврата денежных средств

Налоговый орган в течение трех месяцев со дня представления вами декларации и подтверждающих документов проводит камеральную проверку, по окончании которой направит вам сообщение о принятом решении, в том числе об отказе в возврате излишне уплаченного налога.

При установлении факта излишней уплаты налога и подтверждении права на вычет по НДФЛ соответствующая сумма переплаты подлежит возврату в течение месяца со дня получения вашего заявления о возврате налога или окончания камеральной проверки, если вы представили заявление вместе с декларацией.

Социальный налоговый вычет по расходам на лечение или приобретение медикаментов.

Этот налоговый вычет может получить физическое лицо, оплатившее за счет собственных средств:

- услуги по своему лечению;
- услуги по лечению своего супруга или супруги, родителей или детей в возрасте до 18 лет;
- медикаменты, назначенные лечащим врачом самому налогоплательщику, его супруге или супругу, родителям или детям в возрасте до 18 лет;
- страховые взносы страховым организациям по договорам добровольного личного страхования самого налогоплательщика, договорам страхования супруга или супруги, родителей или детей в возрасте до 18 лет.

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на лечение и приобретение медикаментов определен подп. 3 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ.

120 000 рублей – максимальная сумма расходов на лечение и (или) приобретение медикаментов, в совокупности с другими расходами налогоплательщика, связанными, например, с обучением, уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение, прохождение независимой оценки своей квалификации.

По дорогостоящим видам лечения сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов, без учета указанного ограничения.

Поскольку общий размер социального налогового вычета по всем разновидностям ограничен, налогоплательщик имеет право самостоятельно определять, какие именно расходы будут учтены при предоставлении вычета.

Пример

Налогоплательщик израсходовал в отчетном периоде 80 000 руб. на свое лечение и 100 000 руб. на добровольное пенсионное страхование. Общий размер вычета не может превышать 120 000 руб. Налогоплательщик может самостоятельно выбрать несколько вариантов учета расходов при получении социального налогового вычета:

- полностью учесть расходы на лечение — 80 000 руб., и часть расходов на страхование — 40 000 руб.;*
- полностью учесть расходы на страхование — 100 000 руб., и часть расходов на лечение — 20 000 руб.;*
- частично учесть расходы на лечение — 60 000 руб., и частично на страхование — 60 000 руб.;*
- другие варианты.*

Получить социальный вычет можно двумя способами – в налоговом органе или у работодателя.

Получение вычета в налоговом органе

По окончании календарного года, в котором были произведены расходы на лечение и (или) приобретение медикаментов, социальный вычет может быть предоставлен налоговой инспекцией по месту вашего жительства.

Для этого налогоплательщику необходимо:

1. Заполнить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ.

Для ее заполнения может понадобиться справка о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ, которую можно получить у работодателя.

2. Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам.

3. Представить заполненную налоговую декларацию и подтверждающие документы в налоговый орган по месту жительства.

Получение вычета у работодателя

Социальный вычет можно получить и до окончания налогового периода, в котором произведены расходы на лечение и (или) приобретение медикаментов, при обращении к работодателю, предварительно подтвердив это право в налоговом органе.

Для этого налогоплательщику необходимо:

1. Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам.
2. Представить в налоговый орган по месту жительства заявление на получение уведомления о праве на социальный вычет с приложением подтверждающих документов.
3. По истечении 30 дней получить в налоговом органе уведомление о праве на социальный вычет.
4. Представить выданное налоговым органом уведомление работодателю, которое будет являться основанием для неудержания НДФЛ из суммы выплачиваемых физическому лицу доходов.

Наиболее удобный способ заполнения налоговой декларации или заявления и представления таких документов в налоговый орган - в режиме онлайн посредством [интернет-сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц»](#).

Совет эксперта

Платежные документы должны быть оформлены на налогоплательщика, претендующего на социальный налоговый вычет, а не на лицо, за которое производилась оплата лечения.

Размер вычета на лечение не ограничивается какими-либо пределами и предоставляется в полной сумме, если налогоплательщиком были потрачены денежные средства на оплату дорогостоящих медицинских услуг. К дорогостоящим видам лечения относятся, например, хирургическое лечение врожденных аномалий и тяжелых форм болезней, трансплантация органов, эндопротезирование, лечение бесплодия и др.

Справка

Определить, относится ли лечение к дорогостоящему, можно по коду оказанных медицинским учреждением услуг, которые оплачивались за счет налогоплательщика, указываемому в Справке об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы: код «1» — лечение не является дорогостоящим; код «2» — дорогостоящее лечение

Социальный налоговый вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни.

Вычет можно получить по взносам: по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негосударственными пенсионными фондами;
по договорам добровольного пенсионного страхования со страховыми организациями;
по договорам добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет.

Заключать такие договоры и платить по ним взносы можно не только в свою пользу, но и в пользу супруга (супруги), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных или находящихся под опекой (попечительством)).

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни определен

п. 4 ст. 219 НК РФ.

Максимальная сумма уплаченных пенсионных (страховых) взносов, с которой будет исчисляться налоговый вычет – **120 000 рублей** (в совокупности с другими расходами, связанными с лечением, обучением и т.д.).

Для получения вычета по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов, налогоплательщику необходимо:

1. Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором была произведена уплата взносов.
2. Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.
3. Подготовить копию договора (страхового полиса) с негосударственным фондом (страховой компанией).
4. Подготовить копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое налогоплательщик оплатил пенсионные (страховые) взносы.
5. Подготовить копии платёжных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на уплату взносов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т.п.).
6. Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение социального налогового вычета по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов.

Если взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения (добровольного пенсионного страхования/добровольного страхования жизни) удерживались работодателем из заработной платы налогоплательщика и перечислялись в соответствующие пенсионные фонды (страховые компании), вычет можно получить до окончания года при обращении с соответствующим заявлением непосредственно к работодателю.

Важно: При подаче в налоговый орган копий документов, подтверждающих право на вычет, необходимо иметь при себе их оригиналы для проверки налоговым инспектором.

Социальный налоговый вычет по расходам на накопительную пенсию

Данный вычет вправе применить налогоплательщик, который за свой счет уплатил дополнительные взносы на накопительную часть трудовой пенсии.

Если дополнительные взносы на накопительную часть пенсии за налогоплательщика уплачивал его работодатель, социальный вычет физическому лицу не предоставляется.

Порядок получения социального налогового вычета по расходам на уплату дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии определен п. 5 ст. 219 НК РФ.

Порядок уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии установлен Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»

120 000 рублей – максимальная сумма дополнительных взносов, которые фактически уплачены за год в совокупности с другими расходами, связанными с обучением, лечением, уплатой пенсионных (страховых) взносов.

Подать декларацию в налоговый орган с целью получения вычета налогоплательщик может в любое время в течение года.

Для получения социального налогового вычета по расходам на накопительную часть трудовой пенсии налогоплательщику необходимо выполнить следующие действия:

1. Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором была произведена уплата взносов.
2. Получить по месту работы документы:
справку о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ;
справку от работодателя о суммах дополнительных страховых взносов, которые были удержаны и перечислены им по поручению налогоплательщика.
3. Подготовить копии платёжных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на уплату взносов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т.п.).
4. Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение социального налогового вычета по расходам на уплату дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

ВАЖНО!!!!

При подаче в налоговый орган копий документов, подтверждающих право на вычет, необходимо иметь при себе их оригиналы для проверки налоговым инспектором. Проверка декларации и приложенных документов проводится в течение **3 месяцев** с даты подачи документов в налоговый орган.

Право вернуть НДФЛ в связи с получением вычета сохраняется за налогоплательщиком в течение **3 лет** с момента уплаты НДФЛ по итогам года, в котором производилась уплата дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Социальный налоговый вычет по расходам на благотворительность

Социальный налоговый вычет по расходам на благотворительность предоставляется в сумме, направленной физическим лицом в течение года на благотворительные цели в виде денежной помощи:

- благотворительным организациям;
 - социально ориентированным некоммерческим организациям на осуществление ими предусмотренной законодательством деятельности;
 - некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных;
 - религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности;
- некоммерческим организациям на формирование или пополнение целевого капитала, которые осуществляются в установленном порядке.

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на благотворительность установлен п. 1 ст. 219 Налогового кодекса.

Сумма социального вычета на благотворительные цели не может превышать 25% полученного физическим лицом за год дохода.

Вычет по расходам на благотворительность не предоставляется в случаях:

- перечисление денежных средств было произведено не напрямую в организации, перечень которых определен Налоговым кодексом, а в адрес учрежденных ими фондов;
- расходы на благотворительность предполагали получение физическим лицом какой-либо выгоды (передача имущества, услуги, реклама и др.), а не оказание бескорыстной помощи;
- денежная помощь была оказана в адрес другого физического лица.

Для получения социального налогового вычета по расходам на благотворительность налогоплательщику необходимо выполнить следующие действия:

1. Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором производилось перечисление денежных средств на благотворительность.
2. Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.
3. Подготовить копии документов, подтверждающих перечисление налогоплательщиком денежных средств на благотворительность, в частности: платежные документы (квитанции к приходным кассовым ордерам, платежные поручения, банковские выписки и т.п.); договоры (соглашения) на пожертвование, оказание благотворительной помощи и т.п.
4. Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих перечисление денежных средств на благотворительные цели.

ВАЖНО!!!!

При подаче в налоговый орган копий документов, подтверждающих право на вычет, необходимо иметь при себе их оригиналы для проверки налоговым инспектором.

Право на возврат НДФЛ в связи с получением вычета сохраняется за налогоплательщиком в течение 3 лет с момента уплаты НДФЛ по итогам года, в котором были произведены расходы на благотворительность.

Подать декларацию в налоговый орган с целью получения вычета налогоплательщик может в любое время в течение года.

Пример

Петров Н.К. получил за прошедший год доход в размере 400 000 рублей, при этом его работодатель уплатил с его доходов НДФЛ по ставке 13% в размере 52 000 рублей:
$$\text{НДФЛ} = 400\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 52\,000 \text{ руб.}$$

В течение года Петров Н.К. перечислил на благотворительные цели 130 000 рублей. В начале следующего года Петров Н.К. подал в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию с заявлением и копиями банковских выписок о перечислении денежных средств на благотворительность.

Максимально возможный размер вычета составляет 25% от суммы дохода, или $400\,000 \times 25\% = 100\,000$ рублей.

Расходы на благотворительность в 130 000 рублей больше максимально возможного размера вычета в 100 000 рублей, поэтому НДФЛ с учетом расходов на благотворительность будет рассчитываться налоговым органом из суммы в 300 000 рублей:

$$\text{НДФЛ} = (400\,000 \text{ руб.} - 100\,000 \text{ руб.}) \times 13\% = 39\,000 \text{ руб.}$$

Поскольку работодатель уже уплатил за прошедший год с доходов Петрова Н.К. НДФЛ в размере 52 000 рублей, налоговый вычет составит $52\,000 \text{ руб.} - 39\,000 \text{ руб.} = 13\,000 \text{ руб.}$

Основания и порядок предоставления имущественных налоговых вычетов

Правом на имущественные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции с имуществом, в частности:

- продажа имущества;
- покупка жилья (дома, квартиры, комнаты и т.п.);
- строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей;
- выкуп у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд.

Порядок предоставления имущественных налоговых вычетов установлен ст. 220 НК РФ.

Вычет при продаже имущества.

Сумма дохода, полученного при продаже любого имущества, находящегося в собственности физического лица меньше минимального предельного срока владения, облагается НДФЛ.

В связи с этим у физического лица возникает обязанность представить в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ в отношении полученных доходов от продажи такого имущества.

Справка

Декларация в отношении доходов, полученных от продажи имущества, подается налогоплательщиком в срок не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором был получен соответствующий доход.

Минимальный предельный срок владения имуществом, согласно ст. 217.1 НК РФ, составляет *пять лет*.

Исключение составляет имущество, права на которое возникли у физического лица при определенных обстоятельствах:

- в порядке наследования или по договору дарения от физического лица, признаваемого членом семьи или близким родственником;
- в результате приватизации;
- в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением.

Для такого имущества минимальный предельный срок владения составляет *три года*.

Размер имущественного налогового вычета при продаже имущества зависит от вида имущества.

К первой группе относится *недвижимое имущество*: квартиры, жилые дома, дачи, садовые домики, земельные участки, а также доли в этом имуществе.

Ко второй группе относятся *прочие объекты*: гаражи, машины, участки недр, здания, сооружения, объекты незавершенного строительства и т. п.

Максимальная сумма налогового вычета, на который может быть уменьшен доход, полученный при продаже имущества:

— первой группы — **1 млн руб.;**

— второй группы — **250 тыс. руб.**

Если налогоплательщиком за один год было продано несколько объектов имущества, указанные суммы вычетов применяются в совокупности по всем проданным объектам, а не по каждому объекту по отдельности.

Обратить внимание!!!!!!!

В случае если имущество находилось в долевой или совместной собственности менее пяти лет и было продано как единый объект права собственности по одному договору купли-продажи, имущественный налоговый вычет в размере 1 млн руб. распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле либо по договоренности между ними. Если же каждый владелец доли в праве собственности на имущество продал свою долю по отдельному договору купли-продажи, то он вправе получить имущественный налоговый вычет также в размере 1 млн руб.

В случае если полученные от продажи имущества суммы не превышают указанные размеры вычетов, то обязанность по представлению декларации сохраняется, а обязанность по уплате налога не возникает.

Вместо применения имущественного вычета налогоплательщик имеет право уменьшить величину дохода, полученного от продажи имущества, на фактически произведенные и документально подтвержденные расходы, непосредственно связанные с приобретением этого имущества. В определенных ситуациях это может быть выгоднее, чем применять имущественный вычет.

Пример

Гражданка Ф. в 2021 г. получила доход в размере 3,5 млн.рублей от продажи квартиры, которая находилась в ее собственности два года. Согласно подп.1 п.1, подп.1 п.1 2 ст. НК РФ доход налогоплательщика может быть уменьшен на сумму имущественного налогового вычета в размере 1 млн.рублей. Таким образом, налоговая база по доходам от продажи имущества составит: $3,5 - 1 = 2,5$ млн.руб.

Однако если у Ф. имеются документы, подтверждающие расходы на приобретение этой квартиры в сумме 3 млн.руб., то налоговая база по дохода от продажи имущества составит: $3,5 - 3,0 = 0,5$ млн.руб.

Таким образом, налогоплательщик вправе самостоятельно решать, какой вычет использовать для уменьшения дохода, полученного от продажи имущества: в размере, предусмотренном налоговым законодательством, или в сумме фактически произведенных расходов.

Если налогоплательщик продает имущество, находившееся в его собственности пять лет и более, то доход, полученный от продажи имущества, не облагается налогом. Это обстоятельство также освобождает его от обязанности представлять налоговую декларацию в установленном законом порядке.

Имущественный налоговый вычет по доходам от продажи имущества не распространяется на доходы, полученные индивидуальными предпринимателями от продажи имущества в связи с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Вычет при приобретении имущества

Этот налоговый вычет состоит из трех частей и предоставляется по следующим расходам:

- на новое строительство или приобретение на территории РФ объекта жилой недвижимости или земельных участков под нее;
- на погашение процентов по целевым займам или кредитам, фактически израсходованным на новое строительство или приобретение на территории РФ жилья или земельного участка под него;
- на погашение процентов по кредитам, полученным в российских банках, для рефинансирования займов или на строительство или приобретение на территории РФ жилья или земельного участка под него.

Максимальная сумма расходов на новое строительство или приобретение на территории РФ жилья, которая может быть принята к вычету, — **2 млн руб.**

Максимальная сумма расходов на строительство и приобретение жилья или земли под него при погашении процентов по целевым займам или кредитам — **3 млн руб.**

Важно!!!!

В случае приобретения имущества после 1 января 2014 г. предельный размер вычета применяется к расходам, понесенным на приобретение как одного, так и нескольких объектов недвижимости.

Ограничение суммы уплаченных по целевым займам или кредитам процентов, принимаемых к вычету, применяется к кредитам, полученным после 1 января 2014 г. Суммы уплаченных процентов по целевым займам или кредитам, полученным до 2014 г., могут быть включены в состав имущественного вычета в полном размере без каких-либо ограничений.

Если налогоплательщик воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета не в полном размере, остаток вычета может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.

В состав расходов, учитываемых при расчете имущественного налогового вычета, входят следующие расходы.

1. При новом строительстве или приобретении на территории РФ жилого дома или долей в нем:
 - разработка проектной и сметной документации;
 - приобретение строительных и отделочных материалов;
 - непосредственно приобретение жилого дома;
 - работы или услуги по строительству, достройке и отделке;
 - организация на жилом объекте электро-, водо- и газоснабжения и канализации.
2. При покупке на территории РФ квартиры, комнаты или долей в них:
 - непосредственно покупка квартиры или комнаты;
 - приобретение прав на квартиру или комнату в строящемся доме;
 - приобретение отделочных материалов;
 - работы, связанные с отделкой квартиры или комнаты, в том числе разработка проектной и сметной документации на проведение отделочных работ.

Принятие к вычету расходов на достройку и отделку приобретенного дома или отделку приобретенной квартиры или комнаты возможно только в том случае, если в соответствующем договоре указано приобретение незавершенным строительством жилого дома либо квартиры или комнаты без отделки.

Прочие расходы, помимо перечисленных, в составе имущественного вычета не учитываются, например расходы, связанные с перепланировкой и реконструкцией помещения, покупкой сантехники и иного оборудования, оформлением сделок и т. д.

Вычет по покупке жилья *не может быть* предоставлен в следующих случаях:

- если строительство или приобретение жилья оплачено за счет средств работодателей или иных лиц, средств материнского или семейного капитала, а также за счет бюджетных средств;
- если сделка купли-продажи заключена с гражданином, являющимся по отношению к налогоплательщику взаимозависимым.

Справка

Взаимозависимыми лицами признаются физическое лицо, его супруг или супруга, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, опекуны и подопечный (ст. 105.1 НК РФ).

При приобретении имущества в общую долевую собственность **до 1 января 2014 г.** размер вычета распределяется между совладельцами в соответствии с их долями в праве собственности.

При приобретении имущества **после 1 января 2014 г.** распределение размера вычета в случае приобретения жилья в общую долевую собственность отменено.

Имущественный вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов каждого из собственников в пределах общего установленного лимита вычета — **2 млн руб.**

Имущество, приобретенное супругами в период брака, является их совместной собственностью, поэтому они оба имеют право на вычет, в том числе право распределить его по договоренности.

Пример

Супруги приобрели квартиру в 2012 г. в общую долевую собственность. Доля каждого из супругов — 50 %. Размер имущественного налогового вычета составляет для каждого из них 1 млн руб., т. е. 50 % от общей суммы вычета.

Если бы супруги купили эту же квартиру в 2014 г. на тех же условиях, то имущественный налоговый вычет составил бы для каждого из них 2 млн руб., т. е. в сумме 4 млн руб. на квартиру.

При этом родители, имеющие несовершеннолетних детей и приобретающие жилье в общую с ними долевую собственность, вправе применить имущественный вычет без распределения по долям.

Если жилье было приобретено по договору мены с доплатой, это не является поводом для отказа в получении имущественного вычета, поскольку НК РФ не запрещен такой вариант приобретения жилья.

Примеры из практики

Налогоплательщик оформил в 2012 г. ипотечный кредит в одном из банков Москвы для приобретения квартиры. Валюта кредита — российский рубль, сумма кредита — 6 000 000 руб., срок кредитования — 15 лет. При среднем уровне ставок по ипотечным кредитам, существовавшем в ряде столичных банков в 2012 г., налогоплательщик заплатит за 15 лет около 6 500 000 руб. процентов. Таким образом, сумма его имущественного налогового вычета значительно увеличивается: от 2 000 000 руб. в случае приобретения квартиры за счет собственных средств, до 8 500 000 руб. — в случае использования ипотечного кредита (2 000 000 руб. — непосредственно имущественный вычет и 6 500 000 руб. — сумма уплаченных процентов за 15 лет).

Если же налогоплательщик приобрел квартиру на тех же условиях в 2015 г., то сумма его имущественного налогового вычета будет значительно ниже за счет ограничения отнесения процентов по ипотеке к расходам: 2 000 000 руб. + 3 000 000 руб. = 5 000 000 руб. (2 000 000 руб. — непосредственно имущественный вычет и 3 000 000 руб. — сумма уплаченных процентов, поскольку с 1 января 2014 г. предельный размер процентов по целевым или ипотечным кредитам или займам, которые можно отнести к расходам, ограничен суммой 3 000 000 руб.).

Имущественный налоговый вычет по расходам на приобретение жилья предоставляется как налоговым органом по окончании налогового периода при представлении налогоплательщиком налоговой декларации, так и одним из налоговых агентов до окончания налогового периода.

Способ предоставления вычета налогоплательщик выбирает самостоятельно.

В случае если в текущем налоговом периоде налоговая база по доходам, облагаемым по ставке 13 %, меньше размера имущественного налогового вычета, то неиспользованный остаток вычета переносится на следующие налоговые периоды.

Вычет при выкупе имущества для государственных или муниципальных нужд

На имущественный налоговый вычет в случае изъятия имущества для государственных нужд имеют право физические лица, у которых государственные или муниципальные органы власти изымают принадлежащее им недвижимое имущество и компенсируют потери в денежной или натуральной форме. Полученная компенсация признается доходом физического лица, облагаемым НДФЛ.

Вычет предоставляется в размере выкупной стоимости земельного участка или расположенного на нем иного объекта недвижимого имущества, полученной налогоплательщиком в денежной или натуральной форме.

Таким образом, можно говорить, что имущественный налоговый вычет состоит из *нескольких частей*, которые между собой не связаны. Следовательно, предоставление имущественного налогового вычета по одному из оснований не влияет на предоставление вычета по другому основанию (табл. 1).

Таблица 1. Основания и условия предоставления имущественных вычетов

Основания	Вид имущества	Размер вычета	Источник предоставления вычета	Результат вычета
1. Доход от продажи имущества, находящегося в собственности до 5 лет	Недвижимое	1 мл.руб. или фактические расходы на приобретение	Налоговый орган	Уменьшение полученного дохода
	Прочее	250 тыс.руб. или фактические расходы на приобретение		
2. Доход в виде выкупной стоимости объектов имущества, изымаемых для государственных нужд		Фактический полученный доход	Налоговый орган	Уменьшение полученного дохода
3. Приобретение или строительство жилого дома или квартиры		Фактические расходы, но не более 2 млн. руб.	По выбору: налоговый орган или налоговый агент	Уменьшение части налоговой базы на сумму расходов, связанных с приобретением жилья
4. Уплата процентов по целевым кредитам или займам, израсходованным на приобретение объектов недвижимого имущества		Фактические расходы, но не более 3 млн. руб.	По выбору: налоговый орган или налоговый агент	Уменьшение части налоговой базы на сумму расходов, связанных с уплатой процентов

Порядок и особенности предоставления инвестиционных налоговых вычетов

Правом на инвестиционные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции, в частности:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в результате которых получил доход;
- вносил личные денежные средства на свой индивидуальный инвестиционный счет;
- получал доход по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

Порядок предоставления инвестиционных налоговых вычетов установлен ст. 219.1 и 221.1 НК РФ.

Инвестиционный вычет в размере доходов от продажи ценных бумаг

налоговый вычет предоставляется при реализации (погашении) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, находившихся в собственности более трех лет;

предельный размер налогового вычета определяется как произведение количества лет нахождения ценных бумаг в собственности и суммы, равной 3 000 000 рублей;

срок нахождения ценной бумаги в собственности исчисляется исходя из метода реализации (погашения) ценных бумаг, приобретенных первыми по времени (ФИФО);

налоговый вычет не применяется при реализации (погашении) ценных бумаг, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете.

Инвестиционный вычет в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет

налоговый вычет предоставляется в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, но не более 400 000 рублей в целом за год;

налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при условии, что в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета (за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу);

в случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета до истечения 3-х лет с момента открытия, сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в связи с получением налогового вычета, подлежит восстановлению и уплате в бюджет с взысканием с налогоплательщика сумм пеней;

налоговым вычетом можно воспользоваться при представлении налоговой декларации за 2015 и более поздние налоговые периоды.

Инвестиционный вычет в сумме дохода по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете

- налоговый вычет предоставляется по окончании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета в полной сумме полученного дохода по операциям, совершенным на данном счете;
- налоговый вычет предоставляется при условии истечения не менее трех лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;
- налогоплательщик не может воспользоваться правом на получение данного налогового вычета, если он хотя бы один раз в период действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета воспользовался правом на получение инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет (пп. 2 п. 1 [ст. 219.1 НК РФ](#)).

Профессиональные налоговые вычеты

По общему правилу, профессиональные налоговые вычеты предоставляются в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Однако в исключительных случаях, **вместо учета фактически произведенных расходов, индивидуальные предприниматели могут получить вычет в размере 20% от общей суммы полученного ими дохода.** В отношении авторских вознаграждений или вознаграждений за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, а также вознаграждений, выплачиваемых авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, при отсутствии документально подтвержденных расходов, полученный ими доход может быть уменьшен на норматив затрат (в процентах к сумме исчисленного дохода) – см. п. 3 ст. 221 НК РФ.

Перечень доходов, в отношении которых можно получить вычеты:

- доходы, полученные индивидуальными предпринимателями;
- доходы, полученные нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты и другими лицами, занимающимися частной практикой;
- доходы, полученные от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;
- авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, полученные налогоплательщиками.

Для получения профессионального вычета необходимо подать соответствующее заявление налоговому агенту (источнику выплаты дохода, которым, как правило, является работодатель) по произвольной форме.

При отсутствии налогового агента налогоплательщик может получить профессиональный налоговый вычет при подаче им налоговой декларации формы 3-НДФЛ в налоговый орган по месту жительства по окончании налогового периода. В этом случае к декларации следует приложить документы, подтверждающие фактически произведенные расходы, в отношении которых заявляется налоговый вычет.

В случае, если с полученного дохода налог не был удержан и не уплачен налоговым агентом, налогоплательщик обязан до **30 апреля** представить налоговую декларацию.

При этом налогоплательщик при исчислении налога может учесть профессиональный налоговый вычет.

Исчисленная сумма налога должна быть уплачена не позднее **15 июля**

Вычет предоставляется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, при этом расходы обязательно должны быть связаны с получением доходов.

Индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой, определяют расходы, которые можно применить к расчету вычета, без чье-либо участия, в порядке, установленном [гл. 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ](#). Это означает, что к вычету принимаются те расходы, которые могут быть учтены при налогообложении прибыли на основании ст. 253—269 НК РФ.

Расходы, произведенные налогоплательщиком, должны соответствовать следующим общим требованиям:

- 1) обоснованность;
- 2) наличие документального подтверждения;
- 3) деятельность, при которой возникли расходы, должна быть направлена на получение прибыли.

Соблюдение вышеуказанных требований является обязательным условием. Если имеется несоответствие хотя бы одному из перечисленных требований, такой расход соответственно не может быть учтен для целей налогообложения.

Пример

Индивидуальный предприниматель О. в течение календарного года осуществил следующие расходы, связанные с его предпринимательской деятельностью:

- расходы на оплату труда работников — 520 000 руб.;*
- расходы на приобретение товаров — 1 100 000 руб., в том числе 1 млн руб. по товарам, реализованным в календарном году;*
- коммунальные платежи (свет, вода, отопление и пр.) — 50 000 руб.;*
- арендная плата за магазин — 252 000 руб.*

Таким образом, по итогам календарного года О. в составе профессиональных налоговых вычетов из указанных расходов учтет следующие:

- расходы на оплату труда в полном размере, т. е. в размере 520 000 руб. (ст. 255 НК РФ);*
 - расходы на приобретение товаров в размере 1 млн руб., так как в расходы включается только стоимость реализованных товаров (подп. 3 п. 1 ст. 268, ст. 320 НК РФ);*
 - коммунальные платежи и арендную плату в полном объеме, т. е. в размере 302 000 руб. (50 000 руб. + 252 000 руб.) (подп. 5 п. 1 ст. 254, подп. 10 п. 1 ст. 264 НК РФ).*
- Итак, из указанных расходов в составе профессионального налогового вычета будет учтено 1 822 000 руб. (520 000 руб. + 1 000 000 руб. + + 302 000 руб.).*

Также следует отметить, что положения ст. 221 НК РФ прямым образом выделяют некоторые виды расходов, которые могут быть учтены налогоплательщиком в составе профессионального налогового вычета. Это, в частности, может быть сумма государственной пошлины, которая была уплачена в связи с осуществлением профессиональной деятельности, а также другие налоги и сборы (кроме НДФЛ), начисленные либо уплаченные за отчетный период (календарный год). При этом в состав профессионального вычета *не включаются*: суммы «входного» НДС, которые налогоплательщик уплачивает при приобретении товаров, работ, услуг; суммы налога на землю, фактически уплаченные налогоплательщиком.

Пример

Индивидуальным предпринимателем О. с доходов, которые были выплачены сотрудникам из собственных доходов, полученных в результате предпринимательской деятельности, также уплачены страховые взносы во внебюджетные фонды. В данном случае на основании ст. 221 НК РФ сумма страховых взносов будет принята в состав профессионального налогового вычета.

Суммы уплаченного налога на имущество физических лиц принимаются к вычету только в том случае, если это имущество (исключая жилые дома, квартиры, дачи и гаражи) непосредственно используется для осуществления предпринимательской деятельности.

По правилу исчисления налога (НДФЛ), применяемого ко всем, расходы могут быть приняты к вычету только в тех случаях, когда существуют документы, подтверждающие эти расходы. Но в соответствии со ст. 221 НК РФ индивидуальные предприниматели в исключительных случаях могут действовать в ином алгоритме. Им разрешается учесть в составе профессионального вычета и неподтвержденные документально расходы в размере 20 % общей суммы доходов, полученной в результате предпринимательской деятельности (абз. 4 п. 1 ст. 221 НК РФ).

Пример

Индивидуальный предприниматель И. в текущем году получил доход от оказания бытовых услуг по ремонту одежды в размере 350 000 руб. Расходы, связанные с осуществлением этой деятельности, составили 95 000 руб. Документы, подтверждающие произведенные расходы, И. представить не может по причине их отсутствия. Вместе с тем И. имеет право на уменьшение своих доходов на 70 000 руб. (350 000 руб. x 20 %).

Важно учитывать, что расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива в размере 20 %.

Пример

Предположим, что предприниматель И. может представить документы только для части своих расходов в размере 25 000 руб. По иным расходам в размере 75 000 руб. документы утеряны и восстановлению не подлежат.

В такой ситуации И. не имеет права учитывать и документально подтвержденные расходы в размере 25 000 руб., и расходы, рассчитанные по нормативу в размере 20 % от доходов (350 000 руб. $\times$ 20 %). Ему придется сделать выбор в пользу только одного варианта учета расходов: принять к вычету расходы, подтвержденные документально (25 000 руб.), либо расходы в пределах норматива.

Физические лица, осуществляющие выполнение работы или оказывающие услуги по договорам гражданско-правового характера, также могут уменьшить свои доходы на профессиональные налоговые вычеты.

Любое физическое лицо, получающее доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, включая адвокатов, осуществляющих адвокатскую деятельность в коллегии адвокатов, и индивидуальных предпринимателей, имеют право на получение вычета.

Пример

Основной деятельностью индивидуального предпринимателя С. является торговля продуктами питания через магазин. Кроме того, С. — столяр и периодически выполняет столярные работы по гражданско-правовым договорам. Следовательно, в части доходов от выполнения столярных работ С. вправе воспользоваться профессиональным вычетом.

Вычет предоставляется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера. При этом если для предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, определенным образом установлен порядок определения своих расходов (в частности, по аналогии с расходами для целей налогообложения прибыли), то для лиц, выполняющих работы (оказывающих услуги) по гражданско-правовым договорам, данный вопрос остался открытым, без четкого алгоритма действий. Следовательно, определять, какие расходы непосредственно связаны с выполняемыми работами (оказываемыми услугами), а какие нет, необходимо самостоятельно.

Пример

Гражданин М. по договору подряда, заключенному с организацией, обязан в течение календарного месяца разработать техническую документацию для осуществления строительных работ торгового центра. Часть этой работы М. выполнял в другом городе, куда выехал по собственной инициативе с целью навестить родственников. Совокупные расходы на проезд и проживание в другом городе составили 50 000 руб. Очевидно, что такие расходы напрямую не связаны с разработкой технической документации. Следовательно, принять их в уменьшение доходов, полученных по договору, М. не имеет права.

К расходам налогоплательщиков, занимающихся частной практикой, как и в случаях с индивидуальными предпринимателями, относятся суммы соответствующих налогов (за исключением НДФЛ), начисленные либо уплаченные ими за налоговый период, а также государственная пошлина, которая уплачена в связи с профессиональной деятельностью налогоплательщиков.

Пример

Гражданин М. привлек для выполнения отдельных работ по разработке технической документации гр-на П., с которым был заключен договор субподряда. С суммы вознаграждения П. гр-н М. произвел уплату страховых взносов.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения П. и уплатой страховых взносов, имеют документальное подтверждение и напрямую связаны с выполнением М. подрядных работ. Следовательно, данные расходы М. имеет право учесть в составе профессионального вычета.

Уменьшить свои доходы на профессиональные налоговые вычеты имеют право и физические лица, которые получают авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов. Любые физические лица, получающие указанные выше вознаграждения, в том числе индивидуальные предприниматели, имеют право на применение вычета.

Пример

Основной деятельностью индивидуального предпринимателя А. являются операции, осуществляемые с недвижимым имуществом. При этом в качестве хобби А. рисует портреты на заказ. Следовательно, в части авторского вознаграждения за создание художественного произведения А. имеет право применить профессиональный налоговый вычет, который предусмотрен п. 2 ст. 221 НК РФ.

Важно учитывать, что не только авторы, но и другие лица, получающие вознаграждения за исполнение или иное применение произведений науки, искусства, литературы, могут рассчитывать на получение профессионального налогового вычета.

В случае если налогоплательщик не может подтвердить свои расходы документально, то они принимаются к вычету по нормативу затрат в процентах к сумме начисленного дохода.

Разработаны и применяются следующие размеры нормативов в зависимости от вида осуществляемой деятельности (табл. 2).

Таблица 2. Размеры нормативов принимаемых к вычету расходов, не подтвержденных документально

Вид осуществляемой деятельности	Нормативы затрат (в % к сумме начисленного дохода)
Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка	20
Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна	30
Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театрально- и кинодекорационного искусства и графики, выполненных в различной технике	40
Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов)	30
Создание музыкальных произведений	40
Исполнение произведений литературы и искусства	20
Создание научных трудов и разработок	20
Изобретения, полезные модели и создание промышленных образцов	30

Пример

Гражданин Ч. получает авторское вознаграждение за публикацию своих статей. Документально подтвердить свои расходы по созданию статей он не может. Следовательно, сумма дохода в виде авторского вознаграждения может быть уменьшена на норматив затрат в размере 20 % (создание литературных произведений) от суммы начисленного ему вознаграждения.

5. Налоговый период и налоговые ставки

В соответствии со ст. 55 Налогового кодекса Российской Федерации под *налоговым периодом* понимается календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.

При определении **налоговой базы** учитываются все полученные налогоплательщиком в течение календарного года **доходы**, включая начисленные за этот же период заработная плата, оплата отпуска и др.

Одним из важных и одновременно сложных моментов в налогообложении доходов физических лиц выступает учет доходов, полученных налогоплательщиками. Из положений ст. 223 НК РФ следует, что **налоговая база** налогового периода определяется с учетом **даты фактического получения дохода**. Дата получения дохода — это дата, на которую доход признается фактически полученным для целей последующего включения его в налоговую базу по НДФЛ.

Дата фактического получения дохода:

при получении доходов *в денежной форме* – день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счет налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц

при получении доходов *в натуральной форме* – день передачи доходов в натуральной форме

при получении доходов *в виде материальной выгоды* – день уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным средствам, приобретения товаров, работ, услуг, ценных бумаг

при получении дохода *в виде оплаты труда* – последний день месяца, за который налогоплательщику был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором

Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Статья 224 НК РФ устанавливает размер налоговых ставок, применяемых при исчислении НДФЛ.

По виду налога выделяют две группы налоговых ставок:

- *основная группа* включает налоговую ставку в размере **13 % и 15%**;
- *специальная группа* включает налоговые ставки в размере **9 %, 15 %, 30 %, 35 %**.

Вид получаемого дохода лежит в основе классификации налоговых ставок.

В налоговую базу, облагаемую по налоговой ставке 13 %, включаются те доходы, которые не облагаются по налоговым ставкам 9 %, 15 %, 30 %, 35 %.

Применение налоговых ставок **в размере 13 % и 15%** имеет более широкое распространение: с большей части доходов физических лиц, включающих заработную плату и иные выплаты, производимые в оплату труда, вознаграждения за выполнение работ по договорам гражданско-правового характера, доходы от продажи имущества, при получении дивидендов и т. д.

Налогообложение по ставке налога **в размере 9 %** производится в следующих случаях:

- 1) при получении процентного дохода по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г.;
- 2) при получении доходов учредителями доверительного управления ипотечным покрытием. Такие доходы должны быть получены на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.

В соответствии с п. 3 ст. 224 НК РФ дивиденды, полученные от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ, облагаются налогом **по ставке 15 %**.

Ставка налога в **размере 35 %** применима в следующих случаях:

1) при получении выигрышей и призов в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг. Налог рассчитывается с суммы превышения стоимости таких выигрышей и призов 4000 руб. (абз. 3 п. 2 ст. 224, п. 28 ст. 217 НК РФ).

Пример

Организация в ходе рекламной акции провела конкурс среди покупателей. Гражданину — победителю конкурса был вручен выигрыш — холодильник стоимостью 12 000 руб.

Со стоимости холодильника, превышающей 4000 руб., гражданин обязан заплатить НДФЛ по налоговой ставке в размере 35 %. Налоговая база в данном случае составит 8000 руб. (12 000 руб. - 4000 руб.). Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, составит 2800 руб. (8000 руб. x 35 %).

Необходимо учесть, что если розыгрыш призов проводится в целях рекламы производителя или продавца товаров, а не самих товаров, то со стоимости выигрыша НДФЛ взимается по ставке 13%.

2) при получении процентных доходов по вкладам в банках в части их превышения над суммой процентов. Так, по ставке 35 % облагаются процентные доходы по срочным пенсионным вкладам, если они превышают допустимые пределы;

3) при получении дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах по заемным (кредитным) средствам;

4) при получении пайщиками следующих доходов от кредитного потребительского кооператива или сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива:

- дохода в виде платы за использование кредитным потребительским кооперативом денежных средств, внесенных пайщиками;
- процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых от пайщиков в форме займов.

Большинство доходов, которые получены физическими лицами, ***не являющимися налоговыми резидентами РФ***, облагаются по ставке НДФЛ в размере 30 %.

Пример

Гражданин Л. получил на территории РФ доход, который облагается по ставке 35 %. Однако он не является налоговым резидентом РФ. Следовательно, его доход должен облагаться по ставке 30%.

Среди доходов физических лиц, **не являющихся налоговыми резидентами РФ**, есть доходы, которые облагаются по другим налоговым ставкам:

1) доходы в виде дивидендов от долевого участия в российских организациях. Такие доходы облагаются НДФЛ по ставке 15 %;

2) в отношении перечисленных ниже доходов применяется ставка 13 %:

- доходы иностранных работников — высококвалифицированных специалистов и иностранцев, работающих у физических лиц на основании патента;
- доходы нерезидентов — участников Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом, а также членов их семей, совместно переселившихся на постоянное место жительства в Российскую Федерацию;
- доходы от исполнения трудовых обязанностей членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом РФ;
- доходы от осуществления трудовой деятельности иностранными гражданами или лицами без гражданства, признанными беженцами или получившими временное убежище на территории РФ в соответствии с Федеральным законом от 19.02.1993 № 4528-1 «О беженцах».

Минфин: НДФЛ с аванса удерживать
нельзя – YouTube

Налогообложение при разделе
имущества супругов – YouTube

Выйти из тени: что нужно знать о новом
налоговом режиме для самозанятых -
YouTube

Тема 2 «НФДЛ» рассмотрена,
благодарю за внимание!!!