

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

В этом материале можно узнать, что такое налоговые вычеты, для чего они нужны, кто может на них претендовать и как их получить.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) уплачивается налогоплательщиком со всех видов доходов, полученных им из самых разных источников — от продажи имущества до выигрыша в лотерею. В то же время закон не только устанавливает эту обязанность, но и предоставляет налогоплательщикам определённые права, в частности, право на получение налоговых вычетов.

Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.

Всего Налоговым кодексом предусмотрено **шесть групп налоговых вычетов**:

- Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ);
- Социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ);
- Имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ);
- Профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ);
- Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке (ст. 20.1 НК РФ);
- Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе (ст. 220.2 НК РФ).

Претендовать на получение налогового вычета может гражданин, который:

- является налоговым резидентом Российской Федерации;
- при этом он получает доходы, с которых удерживается налог на доходы физических лиц по ставке 13%.

Налоговые вычеты не могут применять физические лица, освобожденные от уплаты НДФЛ в связи с тем, что у них в принципе отсутствует облагаемый доход.

- безработные, не имеющие иных источников дохода, кроме государственных пособий по безработице;
- индивидуальные предприниматели, которые применяют специальные налоговые режимы и не имеют иных доходов облагаемых по ставке 13%.

По общему правилу налоговые вычеты по НДФЛ предоставляются по окончании налогового периода (календарного года) налоговой инспекцией по месту жительства физического лица при подаче им налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с приложением к ней необходимого комплекта документов. Вместе с тем некоторые виды вычетов могут быть предоставлены и налоговым агентом, как правило, работодателем, при обращении к нему до окончания года.

СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Стандартные налоговые вычеты предоставляются отдельным категориям физических лиц, для каждой из которых установлен свой фиксированный размер вычета. Стандартные налоговые вычеты могут применяться налогоплательщиками, указанными в пп. 1, 2 и 4 п.1 ст. 218 Налогового кодекса. Существуют два вида стандартных налоговых вычетов:

- вычет на налогоплательщика;
- вычет на ребёнка (детей).

СТАНДАРТНЫЙ ВЫЧЕТ НА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

Данный вид стандартного налогового вычета предоставляется двум категориям физических лиц:

- «чернобыльцам»; инвалидам Великой Отечественной войны; инвалидам из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации, и другим — в размере 3 000 рублей в месяц;
- Героям Советского Союза и Героям Российской Федерации; инвалидам с детства, инвалидам I и II групп; родителям и супругам военнослужащих, погибших при защите СССР, Российской Федерации; гражданам, принимавшим участие по решению органов государственной власти в боевых действиях на территории Российской Федерации, и другим — в размере 500 рублей в месяц.

СТАНДАРТНЫЙ ВЫЧЕТ НА РЕБЁНКА

Стандартный вычет на ребёнка (детей) предоставляется налогоплательщикам, на обеспечении которых находится ребёнок (дети). К ним относятся налогоплательщики, указанные в пп. 4 п. 1 ст. 218 Налогового кодекса, а именно:

- родители, в том числе приёмные;
- супруги родителей (в том числе приёмных);
- усыновители;
- опекуны или попечители.

Вычет на ребёнка (детей) предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика, облагаемый по ставке 13% и исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 280 000 рублей. Вычет отменяется с месяца, когда доход сотрудника превысил эту сумму.

Вычет	Размер вычета на ребёнка с 01.01.2012, рублей	Порог для применения вычета, рублей
на первого и второго ребенка	1 400	280 000
на третьего и каждого последующего ребенка	3 000	
на каждого ребенка-инвалида до 18 лет; или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы	3 000	

СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Социальные налоговые вычеты предоставляются в тех случаях, когда налогоплательщик несёт определённые, так называемые социальные расходы. Налоговым кодексом предусмотрено 5 видов социальных налоговых вычетов, связанных с расходами на:

- благотворительность (пп. п. 1 ст. 219 НК РФ);
- обучение (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- лечение и приобретение медикаментов (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование (пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- накопительную часть трудовой пенсии (пп. 5 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Если налогоплательщик имеет право на несколько социальных вычетов, то он вправе воспользоваться сразу несколькими из них.

За исключением вычета на уплату пенсионных (страховых) взносов, социальные вычеты можно получить только при подаче в налоговый орган по окончании года декларации с копиями документов, подтверждающих право на вычет. Вычет по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов можно получить и до окончания года при обращении с соответствующим заявлением непосредственно к работодателю, который удерживал взносы из зарплаты работника и перечислял их в соответствующие страховые компании (пенсионные фонды).

Реализовать своё право на возврат налога в связи с получением социального вычета можно не позднее 3 лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, в котором были произведены социальные расходы. Этот срок отведён п. 7 ст. 78 Налогового кодекса на зачёт или возврат излишне уплаченного налога.

По большей части социальные налоговые вычеты предоставляются в размере фактически понесенных расходов, но в совокупности (за минусом расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение) не могут превышать 120 000 рублей в налоговом периоде.

СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ ПО РАСХОДАМ НА ОБУЧЕНИЕ

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение вправе получить физическое лицо, оплатившее:

- собственное обучение любой формы обучения (дневная, вечерняя, заочная, иная);
- обучение своего ребёнка (детей) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения;
- обучение своего опекаемого подопечного (подопечных) в возрасте до 18 лет по очной форме обучения;
- обучение бывших своих опекаемых подопечных в возрасте до 24 лет (после прекращения над ними опеки или попечительства) по очной форме обучения;
- обучение своего брата или сестры в возрасте до 24 лет по очной форме обучения, приходящимся ему полнородными (т.е. имеющими с ним общих отца и мать) либо неполнородными (т.е. имеющими с ним только одного общего родителя).

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на обучение установлен пп.2 п.1 ст.219 Налогового кодекса. Социальный налоговый вычет не применяется, если оплата расходов на обучение была произведена за счёт средств материнского (семейного) капитала. Социальный налоговый вычет по расходам на обучение предоставляется только при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает его статус как учебного заведения.

Статус образовательного учреждения и типы образовательных учреждений определены Законом РФ от 10.07.1992 № 3266-1 «Об образовании».

При наличии лицензии или иного документа, подтверждающего право на ведение образовательного процесса, вычет можно получить по расходам на обучение не только в ВУЗе, но и в других образовательных учреждениях, в том числе:

- в детских садах;
- школах;
- учреждениях дополнительного образования взрослых (например, курсы повышения квалификации, автошколы, центры изучения иностранных языков и т.п.);
- учреждениях дополнительного образования детей (например, детские школы искусств, музыкальные школы, детско-юношеские спортивные школы и т.п.).

Для вычета на обучение установлены следующие ограничения:

- по расходам, связанным с обучением собственных или подопечных детей, размер вычета ограничен пределом в сумме 50 000 рублей в год на каждого ребёнка в общей сумме на обоих родителей, опекуна или попечителя;
- при оплате собственного обучения либо обучения брата или сестры ограничение составляет 120 000 рублей в год, но оно установлено в совокупности с другими расходами налогоплательщика (оплата своего лечения или лечения членов семьи, за исключением дорогостоящего лечения; уплата пенсионных (страховых) взносов или дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии).

СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ ПО РАСХОДАМ НА ЛЕЧЕНИЕ И ПРИОБРЕТЕНИЕ МЕДИКАМЕНТОВ

Социальный налоговый вычет по расходам на лечение и (или) приобретение медикаментов предоставляется налогоплательщику, оплатившему за счёт собственных средств:

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

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на лечение и приобретение медикаментов определен пп.3 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса. Вычет предусмотрен в размере понесённых налогоплательщиком расходов, связанных с лечением и (или) приобретением медикаментов, но не более установленного предела в размере 120 000 рублей за год в совокупности с другими его расходами, связанными с обучением, уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение.

Форма «Справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы» и порядок её выдачи налогоплательщикам медицинскими учреждениями, оказавшими услуги по лечению, утверждены приказом ФНС России и Минздрава России от 25.07.2001 № 289/БГ-3-04/256.

ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Правом на имущественные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определённые 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 Налогового кодекса.

ИМУЩЕСТВЕННЫЙ ВЫЧЕТ ПРИ ПРОДАЖЕ ИМУЩЕСТВА

При продаже любого имущества, находящегося в собственности физического лица менее 3 лет, сумма, полученная от такой продажи, образует доход, облагаемый налогом на доходы физических лиц. В связи с этим у налогоплательщика возникает обязанность предоставить в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ в отношении полученных доходов от продажи такого имущества.

Декларация в отношении доходов, полученных от продажи имущества, находящегося в собственности менее 3 лет, подается налогоплательщиком в срок не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором был получен соответствующий доход.

ИМУЩЕСТВЕННЫЙ ВЫЧЕТ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ ИМУЩЕСТВА

Вычет на приобретение имущества состоит из трёх частей и предоставляется по расходам:

- на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации объекта жилой недвижимости (доли/долей в них), земельных участков под них;
- на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей, фактически израсходованным на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилья (доли/долей в нём), земельного участка под него;
- на погашение процентов по кредитам, полученным в российских банках, для рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов) на строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилья (доли/долей в нём), земельного участка под него.

Имущественный налоговый вычет на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации одного или нескольких объектов имущества предоставляется в размере фактически произведённых налогоплательщиком расходов, но не более 2 000 000 рублей (без учёта суммы уплаченных процентов по кредитам). Имущественный налоговый вычет на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным после 01.01.2014 и направленным на строительство или приобретение жилья (земли под него), предоставляется в размере фактически произведённых налогоплательщиком расходов, но не более 3 000 000 рублей.

Если налогоплательщик воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета не в полном размере, остаток вычета может быть перенесён на последующие налоговые периоды до полного его использования (пп. 2 п. 1 ст. 220 Налогового кодекса).