**Налоговые вычеты**

**Что такое налоговый вычет**

Самое главное, что нужно знать о налоговых вычетах — это то, что претендовать на них может гражданин Российской Федерации, который получает доходы, облагаемые по ставке **13%**.

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.

***ВАЖНО!!! Возврату подлежит не вся сумма понесенных расходов в пределах заявленного вычета, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога.***

## Виды налоговых вычетов

Налоговым кодексом предусмотрено пять групп налоговых вычетов:

* Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ)
* Социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ)
* Инвестиционные налоговые вычеты (ст. 219.1 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. 220.1 НК РФ)

# Стандартные налоговые вычеты

## Категории налогоплательщиков, имеющих право претендовать на стандартный налоговый вычет

Одним из стандартных налоговых вычетов является вычет на налогоплательщика, который предоставляется определённым физическим лицам, например, «чернобыльцам», инвалидам с детства, родителям и супругам погибших военнослужащих. Полный перечень физических лиц, которые могут претендовать на получение стандартного вычета, указан в пп. 1, 2, 4 ст.218 НК РФ.

***ВАЖНО!!! Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов. При этом вычет на детей предоставляется независимо от предоставления других стандартных налоговых вычетов.***

## Виды стандартных налоговых вычетов

Стандартные налоговые вычеты:

| **Вычет на налогоплательщика** | **Вычет на ребенка (детей)** |
| --- | --- |
| Данный вид стандартного налогового вычета предоставляется 2 категориям физических лиц, перечисленным в п. 1 ст. 218 НК РФ. | Вычет на ребенка (детей) предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика, облагаемый по ставке **13%** и исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 350 000 рублей. Вычет отменяется с месяца, когда доход сотрудника превысил эту сумму.   * на первого и второго ребенка – 1400 рублей; * на третьего и каждого последующего ребенка – 3000 рублей; * 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 – 12 000 рублей родителям и усыновителям (6 000 рублей – опекунам и попечителям). |

***ВАЖНО!!! Если у супругов помимо общего ребенка есть по ребенку от ранних браков, общий ребенок считается третьим.***

## Порядок действий при получении налогового вычета на ребенка (детей)

Предоставляется налогоплательщикам, на обеспечении которых находится ребёнок (дети).

1. Написать заявление на получение стандартного налогового вычета на ребенка (детей) на имя работодателя.
2. Подготовить копии документов, подтверждающих право на получение вычета на ребенка (детей):

* свидетельство о рождении или усыновлении (удочерении) ребенка;
* справка об инвалидности ребенка (если ребенок инвалид);
* справка из образовательного учреждения о том, что ребенок обучается на дневном отделении (если ребенок является студентом);
* документ о регистрации брака между родителями (паспорт или свидетельство о регистрации брака).

3. Если сотрудник является единственным родителем (единственным приемным родителем), необходимо дополнить комплект документов копией документа, удостоверяющего, что родитель является единственным.

* свидетельство о смерти второго родителя;
* выписка из решения суда о признании второго родителя безвестно отсутствующим;
* справка о рождении ребенка, составленной со слов матери по ее заявлению (по форме № 25, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 31.10.1998 № 1274);
* документ, удостоверяющий, что родитель не вступил в брак (паспорт).

4. Если сотрудник является опекуном или попечителем, необходимо дополнить комплект документов копией документа об опеке или попечительстве над ребенком.

* постановление органа опеки и попечительства или выписка из решения (постановления) указанного органа об установлении над ребенком опеки (попечительства);
* договор об осуществлении опеки или попечительства;
* договор об осуществлении попечительства над несовершеннолетним гражданином;
* договор о приемной семье.

Обратиться к работодателю с заявлением о предоставлении стандартного налогового вычета на ребенка (детей) и копиями документов, подтверждающих право на такой вычет.

Что бы правильно определить размер вычета, необходимо выстроить очередность детей согласно датам их рождения. Первым по рождению ребенком является старший по возрасту из детей вне зависимости от того, предоставляется на него вычет или нет.

***ВАЖНО!!! Если налогоплательщик работает одновременно у нескольких работодателей, вычет по его выбору может быть предоставлен только у одного работодателя.***

## Пример расчета суммы налогового вычета на детей

У Матвеевой Е.В. четверо детей возраста 16, 15, 8 и 5 лет.

При этом ее ежемесячный доход (заработная плата) составляет 40 000 рублей.

Матвеева Е.В. подала письменное заявление на имя работодателя на получение стандартного налогового вычета на всех детей: на содержание первого и второго ребенка – по 1 400 рублей, третьего и четвертого – 3 000 рублей в месяц.

Таким образом, общая сумма налогового вычета составила 8 800 рублей в месяц.

Эта сумма будет вычитаться из дохода Матвеевой Е.В. до августа включительно, поскольку именно в этом месяце налогооблагаемый доход с начала года достигнет порога 350 000 рублей.

Ежемесячно с января по август работодатель будет рассчитывать своей сотруднице Матвеевой Е.В. НДФЛ из суммы 31 200 рублей, получаемой из разницы налогооблагаемых по ставке 13% доходов в размере 40 000 рублей и суммы налогового вычета в размере 8 800 рублей:

НДФЛ = (40 000 руб. – 8 800 руб.) х 13% = 4 056 руб.

Таким образом, на руки Матвеева Е.В. получит 35 944 руб.

Если бы Матвеева Е.В. не подавала заявление на вычет и не получала его, то работодатель рассчитывал бы НДФЛ следующим образом:

НДФЛ = 40 000 руб. х 13% = 5 200 руб., доход за вычетом НДФЛ составил бы 34 800 руб.

***ВАЖНО!!! В некоторых случаях, например, для единственного родителя размер вычета может быть удвоен. При этом нахождение родителей в разводе и неуплата алиментов не подразумевает отсутствие у ребёнка второго родителя и не является основанием для получения удвоенного налогового вычета.***

## Порядок действий при получении налогового вычета, если в течение года стандартные вычеты не предоставлялись работодателем или были предоставлены в меньшем размере

Если в течение года стандартные вычеты не предоставлялись работодателем или были предоставлены в меньшем размере, налогоплательщик вправе их получить при подаче налоговой декларации по НДФЛ в налоговый орган по месту своего жительства по окончании года.

При этом налогоплательщику необходимо:

* 1. Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года.
  2. Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год [по форме 2-НДФЛ](https://www.nalog.ru/rn78/taxation/taxes/ndfl/form_ndfl/).
  3. Подготовить копии документов, подтверждающих право на получение вычета на ребенка (детей).
  4. Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с заявлением на получение стандартного налогового вычета и копиями документов, подтверждающих право на получение стандартного налогового вычета[[1]](#footnote-1).

***ВАЖНО!!! Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления, но не ранее окончания камеральной налоговой проверки (п.6 ст.78 НК РФ). При подаче в налоговый орган копий документов, подтверждающих право на вычет, необходимо иметь при себе их оригиналы для проверки налоговым инспектором.***

# Социальные налоговые вычеты

Налоговым кодексом предусмотрено 5 видов социальных налоговых вычетов:

* По расходам на благотворительность (п. 1 ст. 219 НК РФ);
* По расходам на обучение (п. 2 ст. 219 НК РФ);
* По расходам на лечение и приобретение медикаментов (п. 3 ст. 219 НК РФ);
* По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни» (п. 4 ст. 219 НК РФ);
* По расходам на накопительную часть трудовой пенсии (п. 5 ст. 219 НК РФ).

Социальные налоговые вычеты можно получить при подаче налоговой декларации по НДФЛ в налоговую инспекцию по месту жительства налогоплательщика по окончании года с приложением копий документов, подтверждающих право на вычет.

Также вычеты (за исключением вычета по расходам на благотворительность) могут быть получены и до окончания года при обращении с соответствующим заявлением и комплектом документов непосредственно к работодателю.

При этом, социальные налоговые вычеты по расходам на обучение, лечение и приобретение медикаментов, а также социальные налоговые вычеты в сумме страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни можно получить при условии представления подтверждения права на вычет (уведомления), выданного налоговым органом.

Вычеты по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, а также по расходам на накопительную часть трудовой пенсии, можно получить только в том случае, если взносы по договору добровольного пенсионного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения), а также взносы на накопительную пенсию, удерживались работодателем из зарплаты налогоплательщика и перечислялись им в соответствующие фонды (страховые компании).

**120 000 руб.** максимальный совокупный размер понесенных расходов в налоговом периоде (за минусом расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение).

***ВАЖНО!!! Реализовать свое право на возврат налога в связи с получением социального налогового вычета налогоплательщик может не позднее 3 лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, когда им были произведены социальные расходы. Этот срок отведен п. 7 ст. 78 Налогового кодекса на зачёт или возврат излишне уплаченного налога.***

## Инвестиционные налоговые вычеты

## 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 НК РФ.

# Имущественные налоговые вычеты

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.

# Профессиональные налоговые вычеты

## Что такое 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

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.

## Как получить вычет

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.

«После вступления в силу Закона № 368-ФЗ (после 29.12.2009) налогоплательщики, указанные в статье 221 НК РФ, в случае отсутствия налогового агента для целей получения профессиональных налоговых вычетов вместе с подачей налоговой декларации по окончании налогового периода подавать в налоговые органы письменное заявление не должны».

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.**

1. В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, подать в налоговый орган заявление на возврат налога (вместе с налоговой декларацией, либо по окончании камеральной налоговой проверки). [↑](#footnote-ref-1)