



# Тема 7

## Налоговые вычеты физическим лицам



**ПРОЕКТ**

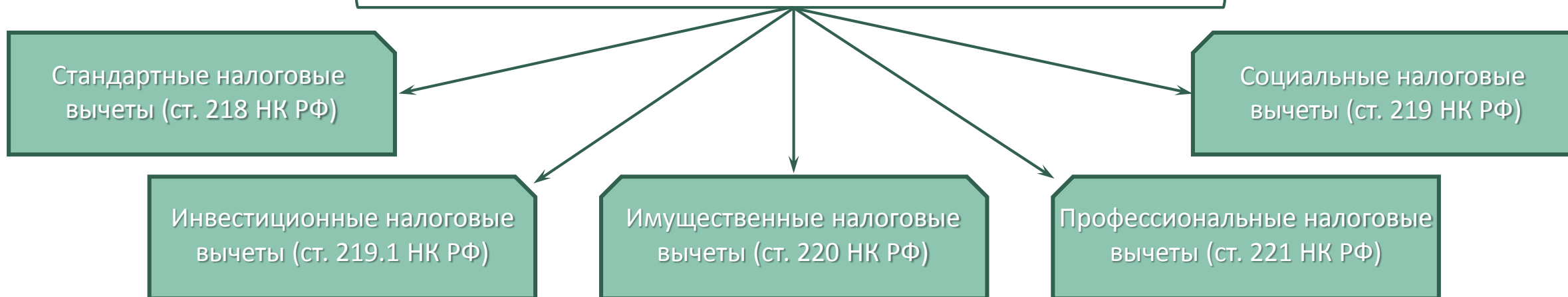
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

# Налоговый вычет

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.

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

## Виды налоговых вычетов



## 7.2 Кто имеет право на получение вычетов

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

#### Вычет на налогоплательщика

Данный вид стандартного налогового вычета предоставляется двум категориям физических лиц, перечисленным в **п. 1 ст. 218 НК РФ** за каждый месяц налогового периода

**1** **3000** руб.

**2** **500** руб.

#### Виды стандартных налоговых вычетов

Вычет на налогоплательщика

Вычет на ребенка (детей)

## 7.2 Кто имеет право на получение вычетов

### Вычет на ребенка (детей)

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.

#### Вычет на ребенка (детей) предоставляется в следующих размерах:

- 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 – **12000** рублей родителям и усыновителям (**6000** рублей – опекунам и попечителям).

### Пример расчета суммы налогового вычета на детей

У Матвеевой Е. В. четверо детей возраста 16, 15, 8 и 5 лет. Ежемесячный доход (зарботная плата) составляет 40 000 рублей. Матвеева Е. В. подала письменное заявление на имя работодателя на получение стандартного налогового вычета на всех детей и приложила все необходимые документы.

В соответствии со ст. 218 НК РФ Матвеева Е.В. имеет право на получение стандартного налогового вычета в следующем размере: на содержание первого и второго ребенка – по 1400 рублей, третьего и четвертого – по 3000 рублей в месяц.

Таким образом, общая сумма налогового вычета составила **8800** рублей в месяц.

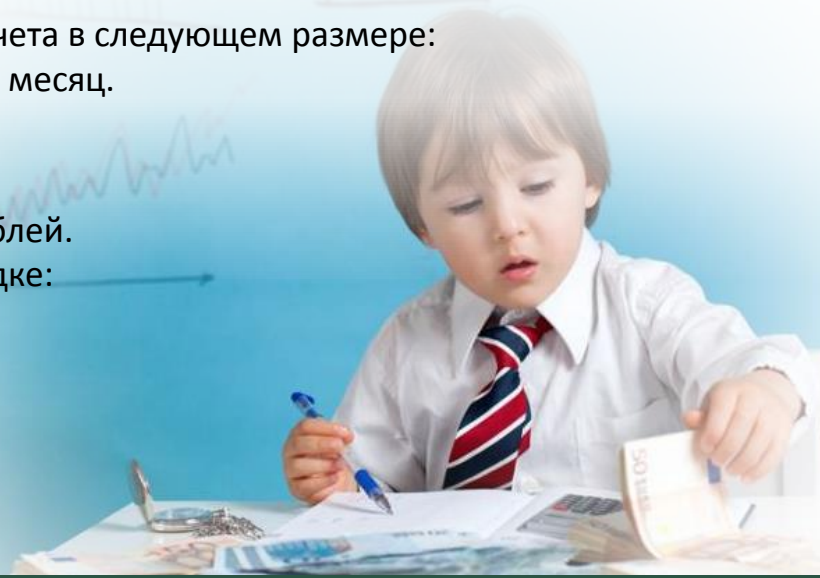
Эта сумма будет вычитаться из дохода Матвеевой Е. В. до августа включительно,

поскольку именно в этом месяце налогооблагаемый доход с начала года достигнет порога 350 000 рублей.






В период с января по август (ежемесячно) работодатель будет рассчитывать НДФЛ в следующем порядке:

- 1) **НДФЛ:**  $(40\,000 - 8\,800) \times 13\% = 4056$  руб.
- 2) **Сумма к выдаче:**  $40\,000 - 4\,056 = 35944$  руб.

В период с сентября по декабрь включительно вычет на детей не предоставляется, поскольку работница утратила право на его получение (совокупный доход, рассчитанный с начала года превышает 35000 руб.).



### Социальные налоговые вычеты

-  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)

### 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.



### Социальный налоговый вычет по расходам на обучение

Можно получить не только в государственном (муниципальном), но и в частном учреждении. При этом Налоговый кодекс не ограничивает возможность реализации права выбора образовательного учреждения только российскими образовательными учреждениями.

**50000** рублей в год – максимальная сумма расходов на обучение собственных или подопечных детей, учитываемых при исчислении социального вычета.

**120000** рублей в год – максимальная сумма расходов на собственное обучение, либо обучения брата или сестры, в совокупности с другими расходами налогоплательщика (оплата своего лечения (лечения членов семьи) за исключением дорогостоящего лечения, уплата пенсионных (страховых) взносов и дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии).



### Социальный налоговый вычет по расходам на лечение и приобретение медикаментов

Предоставляется налогоплательщику, оплатившему за счет 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 и приобретенные за счет собственных средств;
- страховые взносы страховым организациям по договорам добровольного личного страхования налогоплательщика, договорам страхования супруга (супруги), родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет.

**120000** рублей – максимальная сумма расходов на лечение и (или) приобретение медикаментов, в совокупности с другими его расходами.



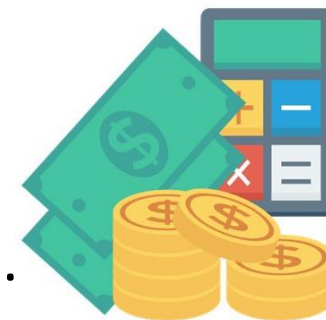


### **Социальный налоговый вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни**

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.

**120000** рублей – максимальная сумма уплаченных пенсионных (страховых) взносов, с которой будет исчисляться налоговый вычет (в совокупности с другими расходами, связанными с лечением, обучением и т.д.).

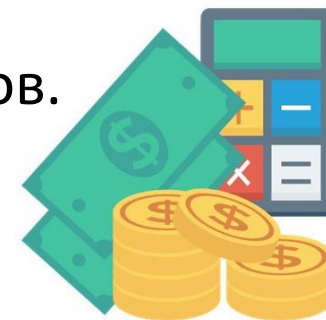


### **Социальный налоговый вычет по расходам на накопительную часть трудовой пенсии**

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.***

**120000** рублей – максимальная сумма дополнительных взносов, которые фактически уплачены за год в совокупности с другими расходами, связанными с обучением, лечением, уплатой пенсионных (страховых) взносов.



### 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**



## 7.2 Кто имеет право на получение вычетов

### Имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ)

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.

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

- на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации объекта жилой недвижимости (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 нем), 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 нем), земельного участка под него.



## 7.2 Кто имеет право на получение вычетов

### **Имущественный вычет при продаже имущества**

(для объектов недвижимого имущества, приобретенных в собственность после 01.01.2016 г.)

Доходы, получаемые налогоплательщиком от продажи объекта недвижимого имущества, освобождаются от налогообложения (и декларирования) при условии, что такой объект находился в собственности **не менее трех лет**.

#### **При этом соблюдается хотя бы одно из следующих условий:**

- право собственности на объект получено налогоплательщиком в порядке наследования или по договору дарения от физического лица, признаваемого членом семьи и (или) близким родственником этого налогоплательщика в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации;
- право собственности на объект получено налогоплательщиком в результате приватизации;
- право собственности на объект получено налогоплательщиком - плательщиком ренты в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением.

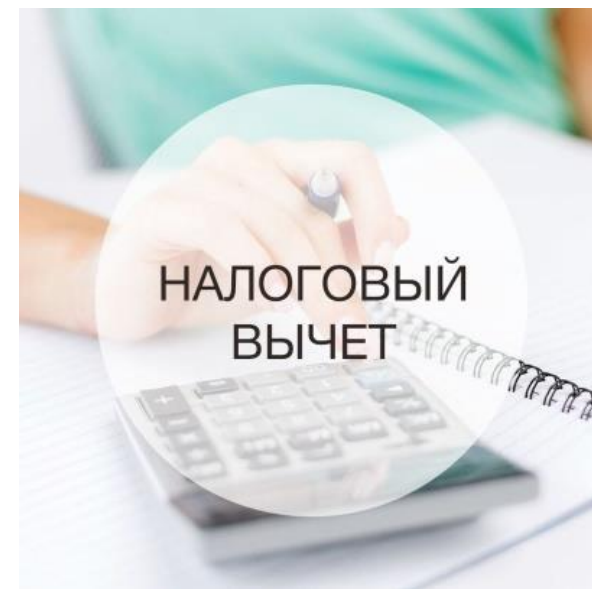
#### **В иных случаях минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составляет 5 лет**

*Для объектов недвижимого имущества, приобретенных в собственность до 01.01.2016, а также для иного имущества (гараж, автомобиль и т. д.) – минимальный срок владения остается прежним – 3 года.*

### 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).



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

- 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), то необходимо дополнить комплект документов копией документа, удостоверяющего, что родитель является единственным.
- 4 Если сотрудник является опекуном или попечителем, необходимо дополнить комплект документов копией документа об опеке или попечительстве над ребенком.
- 5 Обратиться к работодателю с заявлением о предоставлении стандартного налогового вычета на ребенка (детей) и копиями документов, подтверждающих права на такой вычет.

### Для пересчета суммы излишне уплаченного налога 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.
- 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.

### Порядок действий для получения социального налогового вычета на обучение

- 1 Написать заявление на получение уведомления от налогового органа о праве на социальный вычет.
- 2 Подготовить копии документов, подтверждающих право на получение социального вычета.
- 3 Предоставить в налоговый орган по месту жительства заявление на получение уведомления о праве на социальный вычет с приложением копий документов, подтверждающих это право.
- 4 По истечении 30 дней получить в налоговом органе уведомление о праве на социальный вычет.
- 5 Предоставить выданное налоговым органом уведомление работодателю, которое будет являться основанием для удержания НДФЛ из суммы выплачиваемых физическому лицу доходов до конца года.

### Для получения вычета на лечение необходимо:

- 1 Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором была произведена оплата лечения и (или) приобретены медикаменты.
- 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 степень родства с лицом, за которое было оплачено лечение или приобретение медикаментов.
- 4 Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального налогового вычета по расходам на оплату лечения (включая санаторно-курортного), состоящий из копий документов.
- 5 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 лечение и приобретение медикаментов.



## 7.3 Как оформить вычет

### Порядок действий для получения вычета на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни

- 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.

### Социальный вычет по расходам на накопительную часть трудовой пенсии

- 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.  
Подготовить копии платёжных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на уплату взносов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т.п.).
- 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.

## 7.3 Как оформить вычет

### Порядок получения инвестиционного вычета в размере доходов от продажи ценных бумаг

- 1 Подготовить копии документов, подтверждающих наличие права на налоговый вычет (например, отчеты брокера, подтверждающие срок нахождения реализованных ценных бумаг в собственности, а также правильность расчета налогового вычета).
- 2 Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.
- 3 Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ).
- 4 Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих право на получение налогового вычета.

### Порядок получения инвестиционного вычета в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет

- 1 Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ).
- 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 наличие права на налоговый вычет.
- 4 Подготовить копии документов, подтверждающий факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет.

### Порядок получения вычета на приобретение имущества

- 1 Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ).
- 2 Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.
- 3 Предоставить копии документов, подтверждающих право на жильё.
- 4 Предоставить копии платёжных документов.
- 5 Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение вычета при приобретении имущества.

### Порядок получения имущественного вычета, связанного с продажей имущества

- 1 Заполняем налоговую декларацию по окончании года форма 3-НДФЛ.
- 2 Подготавливаем копии документов, подтверждающих факт продажи имущества.
- 3 Если налогоплательщик заявляет вычет в сумме расходов, связанных с получением доходов от продажи имущества, дополнительно предоставляют копии документов, подтверждающих такие расходы.
- 4 Предоставляем в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих право на получение вычета при продаже имущества.

### Порядок получения профессионального вычета

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.

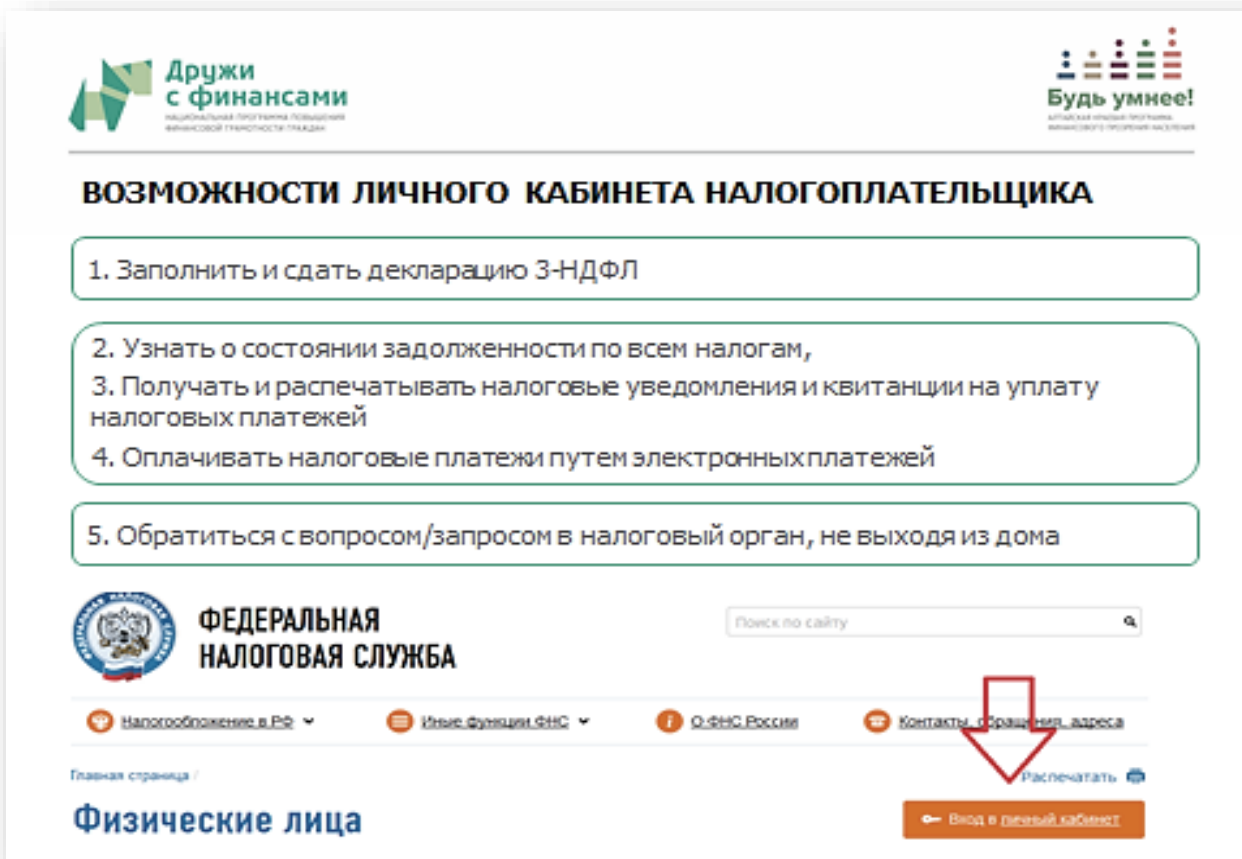
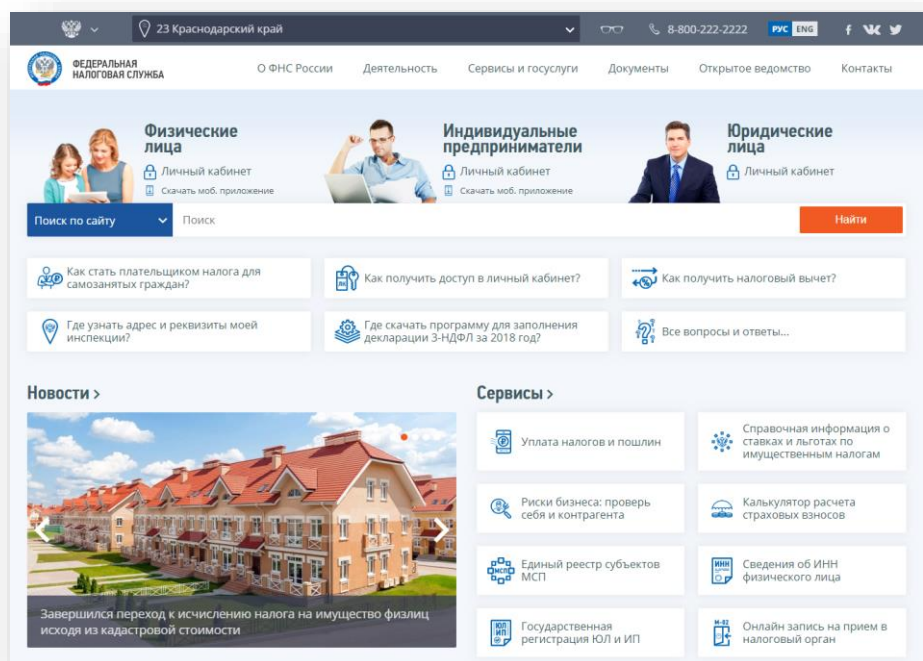
При этом налогоплательщик при исчислении налога может учесть профессиональ  
Исчисленная сумма налога должна быть уплачена **не позднее 15 июля**.



## 7.4 Возможности дистанционного взаимодействия с налоговой службой

Подать заявление на получение налоговых вычетов, а также получить необходимые консультации можно с помощью интернет ресурса ФНС

[https://www.nalog.ru/rn77/about\\_fts/el\\_usl](https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/el_usl)



## 7.4 Возможности дистанционного взаимодействия с налоговой службой

Сайт федеральной налоговой службы

<https://www.nalog.ru>



The screenshot displays the official website of the Federal Tax Service of Russia. At the top, there is a navigation bar with the site's logo, the name 'ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА', and various menu items like 'О ФНС России', 'Деятельность', 'Сервисы и госуслуги', 'Документы', 'Открытое ведомство', and 'Контакты'. A search bar is located below the navigation bar. The main header features the title 'Налогообложение в Российской Федерации' and a row of icons representing different tax-related services. Below this, there are several large buttons for key services: 'ДЕЙСТВУЮЩИЕ В РФ НАЛОГИ И СБОРЫ', 'НАЛОГОВОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО', 'СУДЕБНОЕ УРЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛОГОВЫХ СПОРОВ', 'ПРЕДСТАВЛЕНИЕ НАЛОГОВОЙ И БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЁТНОСТИ', 'КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА', and 'НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ'. On the right side, there is a section titled 'Электронные сервисы' (Electronic services) which includes links to 'Личный кабинет для физических лиц', 'Уплата налогов и пошлин физических лиц', 'Личный кабинет налогоплательщика юридического лица', 'Справочная информация о ставках и льготах по имущественным налогам', 'Запись на прием в инспекцию', and 'Обратиться в ФНС России'.



**БЛАГОДАРИМ  
ЗА ВНИМАНИЕ!**

**П** **РОЕКТ**

«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»