

НАЛОГОВОЕ ПРАВО

ТЕМА:

**Виды налоговых вычетов
(Теоретическая и практическая
часть)**

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

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

1.Стандартный налоговый вычет

- **1.1. вычет на налогоплательщика**

**Данный вид стандартного
налогового вычета предоставляется
2 категориям физических лиц,
перечисленным в п. 1 ст. 218 НК РФ.**

1.2. 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.

1.2. вычет на ребенка (детей)

- 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).

1.2. вычет на ребенка (детей)

- Если у супругов помимо общего ребенка есть по ребенку от ранних браков, общий ребенок считается третьим.
- Если налогоплательщик работает одновременно у нескольких работодателей, вычет по его выбору может быть предоставлен только у одного работодателя.
- В некоторых случаях, например, для единственного родителя размер вычета может быть удвоен.

Социальные налоговые вычеты

- Налоговым кодексом предусмотрено 5 видов социальных налоговых вычетов:
- 1. По расходам на благотворительность (п. 1 ст. 219 НК РФ);
- 2. По расходам на обучение (п. 2 ст. 219 НК РФ);
- 3. По расходам на лечение и приобретение медикаментов (п. 3 ст. 219 НК РФ);
- 4. По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни» (п. 4 ст. 219 НК РФ);
- 5. По расходам на накопительную часть трудовой пенсии (п. 5 ст. 219 НК РФ).

ПРЕДЕЛ ВЫЧЕТА

- Существует **предел вычета** — сумма, после которой налоговый вычет перестает действовать. Ниже указаны предельные суммы для налоговых вычетов
- Имущественный налоговый вычет = до 2.000.000 рублей (**налоговые вычеты при покупке** квартиры, дачи, дома) + **вычет с ипотечных процентов** до 3 млн. руб., если вы воспользовались ипотекой.
- Социальный налоговый вычет = до 120.000 рублей за свое образование, но не более 50 000 руб. за образование каждого из детей, братьев, сестер.
- Социальный налоговый вычет = до 120.000 рублей за лечение
- Социальный налоговый вычет = **НА ВСЮ СУММУ** затрат при дорогостоящем лечении.

НАЛОГОВАЯ БАЗА

- Налоговой базой по НДФЛ признаются все доходы налогоплательщика, как в денежной, так и натуральной форме, а также доходы в виде материальной выгоды. При этом для доходов в натуральной форме налоговая база определяется исходя из рыночных цен.

НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД

- Налоговым периодом по НДС является
календарный год.

Не подлежат налогообложению

- В перечень доходов, не подлежащих обложению НДФЛ, в частности, включаются государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (в т.ч. пособие по уходу за больным ребенком), государственные пенсии, компенсационные выплаты в пределах установленных норм и ряд других доходов.

СРОК ВОЗВРАТА НАЛОГА

- 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 РФ на зачёт или возврат излишне уплаченного налога.

СПОСОБ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА

- 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.

ИСКЛЮЧЕНИЯ

- 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).

Социальный 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.

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.

Социальный налоговый 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 ребенка (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).

ВИД ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

- Социальный налоговый вычет можно получить по расходам на обучение 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.

ПРЕДЕЛЫ ВЫЧЕТА

- **50 000** рублей в год – максимальная сумма расходов на обучение собственных или подопечных детей, учитываемых при исчислении социального вычета.
- **120 000** 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 вычет по расходам на лечение и приобретение медикаментов

Социальный налоговый вычет по расходам на лечение и (или) 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.

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ

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

Перечни медицинских услуг и медикаментов, при оплате которых предоставляется вычет, утверждены **Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 № 201.**

ПРЕДЕЛ ВЫЧЕТА

- **120 000** рублей – максимальная сумма расходов на лечение и (или) приобретение медикаментов, в совокупности с другими его расходами, связанными с обучением, уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение.
- Размер вычета на лечение не ограничивается какими-либо пределами и представляется в полной сумме, если налогоплательщиком были потрачены денежные средства на оплату дорогостоящих медицинских услуг.

Определить, относится ли лечение из Перечня медицинских услуг и медикаментов, при оплате которых предоставляется вычет, 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.

Вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни

Вычет можно получить по взносам:

- по договорам добровольного страхования жизни можно получить при обращении к работодателю;
- 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)).

ПРЕДЕЛ ВЫЧЕТА

- 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**.

Социальный 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.

Имущественный вычет по НДФЛ при покупке квартиры и другого недвижимого имущества

- При покупке недвижимости покупатель вправе воспользоваться **имущественными налоговыми вычетами** по НДФЛ в сумме фактически произведенных расходов (пп. 3, 4 п. 1 ст. 220 НК РФ):
- на приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли в них, приобретение земельного участка (доли в нем) для индивидуального жилищного строительства или расположенного под приобретаемым жилым домом;
- погашение процентов по целевым займам (кредитам), израсходованным на приобретение указанной недвижимости либо полученным в целях рефинансирования (перекредитования) таких кредитов.
- Применение вычетов означает, что доход (в размере вычетов) не будет облагаться НДФЛ.

Условия получения имущественных налоговых вычетов

Право на имущественный вычет возникает начиная с года, в котором:

- в Едином государственном реестре недвижимости зарегистрировано право собственности на недвижимость, что подтверждается свидетельством, выданным до 15.07.2016, или выпиской из ЕГРН;
- имеются акт о передаче жилья (если приобретена квартира (комната) в строящемся доме) и документы, подтверждающие произведенные расходы на приобретение жилья.
- Если приобретается земельный участок для жилищного строительства, вычет можно заявить только после того, как дом будет построен и будет зарегистрировано право собственности на него в органах Росреестра.

Условия получения имущественных налоговых вычетов

- Вычет на погашение процентов по кредиту, израсходованному на приобретение (строительство) недвижимости либо полученному в целях рефинансирования (перекредитования) такого кредита, можно использовать при наличии документов, подтверждающих право на получение вычета на приобретение (строительство) недвижимости, а также документов, подтверждающих факт уплаты процентов (п. 4 ст. 220 НК РФ).

Чтобы воспользоваться имущественным налоговым вычетом, физическое лицо должно:

- иметь статус налогового резидента;
- получать доходы, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%.

Размер имущественных налоговых вычетов

- Имущественный вычет на приобретение жилья и земельных участков (долей в них) предоставляется в сумме фактически произведенных вами расходов, но не может превышать 2 млн руб. (пп. 1 п. 3 ст. 220 НК РФ).
- Вычет на погашение процентов по целевому займу (кредиту), израсходованному на приобретение (строительство) жилья и земельных участков под приобретаемым (строящимся) жильем либо полученному в целях рефинансирования (перекредитования) такого кредита, предоставляется в сумме фактически произведенных расходов на проценты, однако не может превышать 3 млн руб.

Размер имущественных налоговых вычетов

- Данное ограничение (в части вычета по процентам) действует в отношении кредитов, которые получены с 2014 г.
- По займам (кредитам), полученным до 2014 г., а также по кредитам, предоставленным в целях перекредитования кредитов, полученных до 2014 г., имущественный вычет предоставляется без ограничения (п. 4 ст. 220 НК РФ).

Получение имущественных вычетов по НДФЛ

Получить имущественный налоговый вычет можно двумя способами (п. п. 7, 8 ст. 220 НК РФ):

- у работодателя, в том числе до окончания календарного года, в котором у физического лица возникло право на вычеты;
- в налоговом органе по окончании календарного года, в котором у физического лица возникло право на вычеты.

ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

1. Задача (стандартный налоговый вычет)

У Ивановой четверо детей возраста 16, 15, 8 и 5 лет. При этом ее ежемесячный доход (заработная плата) составляет 50 000 рублей. Иванова подала письменное заявление на имя работодателя на получение стандартного налогового вычета на всех детей.

Вопросы:

- Какова общая сумма налогового вычета на всех детей в месяц?
- До какого месяца будет вычитаться из дохода Ивановой эта сумма и почему?
- С января по _____ (месяц) работодатель будет рассчитывать своей сотруднице Ивановой НДФЛ из суммы _____ рублей, получаемой из разницы налогооблагаемых по ставке 13% доходов в размере 50 000 рублей и суммы налогового вычета в размере _____ рублей.
- На руки Иванова будет получать _____ рублей в месяц до _____ месяца.
- Если бы Иванова не подавала заявление на вычет и не получала его, то Иванова получала бы на руки _____ в месяц.

РЕШЕНИЕ:

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 Ивановой 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 Ивановой НДФЛ из суммы 41 200 рублей, получаемой из разницы налогооблагаемых по ставке 13% доходов в размере 50 000 рублей и суммы налогового вычета в размере 8 800 рублей:
- $\text{НДФЛ} = (50\,000 \text{ руб.} - 8\,800 \text{ руб.}) \times 13\% = 5356 \text{ руб.}$
- Таким образом, на руки Иванова получит 44644 руб.
- Если бы Иванова не подавала заявление на вычет и не получала его, то работодатель рассчитывал бы НДФЛ следующим образом:
- $\text{НДФЛ} = 50\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 6500 \text{ руб.}$, доход за вычетом НДФЛ составил бы 43500 руб.

Задача № 2

- В начале 2016 г. системного администратора Петрова решили повысить по должности до технического директора компании с ежемесячной заработной платой 50 000 рублей.
- Петров в связи с получением новой должности решил получить второе высшее образование в университете, ежегодная стоимость обучения в котором составляет 100 000 рублей, а срок обучения – 3 года.
- В том же году он поступил в университет и решил сразу оплатить полную стоимость обучения за 3 года в размере 300 000 рублей.
- В начале 2017 г. Петров обратился в налоговый орган на получение социального налогового вычета по расходам на обучение (о других вычетах он не заявлял).
- Вопросы:
 - 1) Какова будет сумма налогового вычета Петрова?
 - 2) Получит ли он всю сумму налогового вычета(рассчитанную в вопросе №1), если его заработная плата составляла в 2016 году 50 000 рублей в месяц?
 - 3) Если бы Петров оплачивал стоимость обучения поэтапно, т.е. в размере 100 000 рублей в год, то каков был бы суммарный размер вычета на обучение за 3 года?
 - 4) Оплачивая многолетнее обучение единовременно, студент Петров потерял часть вычета?

РЕШЕНИЕ

- Т.к. расходы, по которым можно получить социальный вычет, ограничиваются 120 000 рублями, вычет составил 15 600 рублей:
- $120\ 000\ \text{руб.} \times 13\% = 15\ 600\ \text{руб.}$
- Поскольку работодатель в 2017 г. уплатил с доходов Петрова НДФЛ в размере 78 000 рублей ($50\ 000\ \text{руб.} \times 12\ \text{месяцев} \times 13\%$), вычет он смог получить в полном объеме.
- Если бы Петров оплачивал стоимость обучения поэтапно, т.е. в размере 100 000 рублей в год, суммарный размер вычета на обучение за 3 года составил бы 39 000 рублей:
- $(100\ 000\ \text{руб.} \times 13\%) \times 3\ \text{года} = 39\ 000\ \text{руб.}$
- Поэтому, оплачивая многолетнее обучение единовременно, нерадивый студент Петров потерял часть вычета, поскольку полная стоимость обучения в 300 000 руб. превысила предел расходов в 120 000 руб., с которого рассчитывался размер социального вычета.

ЗАДАЧА № 3

- В 2012 г. Бойцов А.А. зарабатывал 30 000 рублей в месяц и в сумме заплатил 46 000 рублей подоходного налога за год.

В том же году ему понадобилась сложная операция на желудке стоимостью 400 000 рублей, которую ему предложили в российской клинике. «Хирургическое лечение осложненных форм болезней органов пищеварения» относится к дорогостоящим медицинским услугам, на которые не распространяется ограничение налогового вычета в 120 000 рублей.

В мае 2013 г. Бойцов А.А. оформил весь комплект документов, необходимый для получения вычета по расходам на лечение, и предоставил его в налоговый орган по месту жительства.

- Вопросы:
 - 1) Рассчитайте размер вычета.
 - 2) Сможет ли Бойцов вернуть всю сумму вычета? Почему? Какую сумму он сможет вернуть?

РЕШЕНИЕ

- Поскольку «Хирургическое лечение осложненных форм болезней органов пищеварения» относится к дорогостоящим медицинским услугам, на которые не распространяется ограничение налогового вычета в 120 000 рублей, размер вычета может составить 52 000 рублей:
- $52\ 000\ \text{руб.} = 400\ 000\ \text{руб.} * 13\%$
- Однако в 2012 г. Бойцов А.А. заплатил подоходный налог в размере 46 000 рублей, поэтому вернуть он сможет только эту сумму.