

# Налоговые вычеты



Российское законодательство предусматривает ряд мер по снижению налоговой нагрузки на граждан.

Это выражается в уменьшении налогооблагаемой базы или возврату уже оплаченного ранее налога.

Называется этот процесс **налоговым вычетом**. В зависимости от ситуаций вычеты подразделяются на:

- стандартные;
- социальные;
- имущественные.

# Стандартные налоговые вычеты

Налоговым периодом для стандартного вычета является календарный месяц. В статье 218 Кодекса указаны стандартные налоговые вычеты двух видов:

- на самого налогоплательщика (только некоторые категории физлиц);
- на детей налогоплательщика.

В первом случае доход физического лица уменьшается на 3000 рублей в месяц (инвалиды Великой отечественной войны, ликвидаторы последствий атомных аварий и другие) и на 500 рублей (Герои СССР и России, кавалеры всех степеней ордена Славы, несовершеннолетние инвалиды детства и другие).

Второй вид стандартных вычетов предоставляется родителям, приемным родителям и опекунам. Из суммы дохода (зарботной платы) ежемесячно вычитается необлагаемая величина, а оставшийся остаток дохода умножается на процент налога (13%).

Стандартный налоговый вычет на детей:

на первого ребенка и второго ребенка — по 1 400 рублей в месяц;

на третьего и каждого последующего — по 3 000 рублей.

Если один из детей является инвалидом, то вычет его родителям предоставляется в сумме 12 000 рублей ежемесячно, а опекунам — 6 000 тысяч рублей.

Налоговый вычет на ребенка в 2021 году, как и в предыдущем, предоставляется физическому лицу до месяца, в котором его доход достигнет 350 000 рублей.

# СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ



Их отличие от стандартных в том, что такие вычеты предоставляются уже после того, как налог удержан.

То есть, надо сначала налог заплатить, а потом его вернут при определенных обстоятельствах.

Социальные вычеты регулируются статьями 219 Налогового кодекса.

Самые популярные из них — это вычеты на:

- обучение;
- лечение.

За налоговый период по этим вычетам принимается календарный год.

# Налоговый вычет за обучение

Физическое лицо имеет право на возврат налога за собственное обучение, а также обучение своих детей. Это положение распространяется также на братьев и сестер, за которых налогоплательщик оплатил обучение.

Вычет предоставляется в размере фактических затрат, но не более 50 тысяч рублей за каждого ребенка в год (то есть 6500 за год обучения на руки). Осталось и ограничение по возрасту: до 24 лет при обучении на дневном отделении учебного заведения (очная форма).

# **Налоговый вычет на лечение**

Вычет предоставляется как на лечение самого налогоплательщика, так и на его супругу (супруга), родителей и детей;

Общая сумма вычета на обычное лечение не должна превышать 120 000 рублей в год;

На дорогостоящее лечение вычет можно получить в полной сумме затрат;

У медицинского учреждения, предоставившего услуги, должна быть оформленная надлежащим образом лицензия.

Вычеты на лечение можно получить только в том случае, если лечение проводилось без применения государственных средств и ресурсов работодателя: должны быть задействованы только собственные средства налогоплательщика.

Если в течение одного календарного года физическое лицо претендует на несколько видов социальных вычетов, то нужно выбирать, какому отдать преимущество — подавать заявление на вычет по лечению или обучению, потому что лимит в 120 тысяч не должен быть превышен. Это не касается обучения детей и дорогостоящего лечения.



# Имущественные налоговые вычеты



О налоговых имущественных вычетах можно узнать из статьи 220 Налогового кодекса. Они предоставляются физическим лицам, которые решили продать или купить имущество.

Имущество в рамках этой статьи подразделяется на:

- движимое и недвижимое;
- жилое и прочее.

Налоговые вычеты предоставляются при продаже недвижимого и движимого имущества, если оно было в собственности продавца более определенного законом срока. Причем, срок владения считается не в календарных годах, а в месяцах:

При продаже движимого имущества — 36 месяцев. Если, например, автомобиль приобретен в апреле 2017 года, то продать его без налога можно будет только после апреля 2020 года.

При продаже недвижимого имущества — 60 месяцев. При этом закон допускает снижение срока владения до 3 лет для следующих случаев, если недвижимость:

- получена по наследству;
- передана в подарок от близкого родственника;
- приватизирована.

Если же недвижимость продается раньше 3-х или 5-ти летнего срока, то налоговый вычет при продаже квартиры предоставляется в размере не более 1 миллиона рублей.

Другой вариант - уменьшить сумму продажи на расходы по приобретению жилья.

При расчете налога на доход от продажи жилья надо учитывать ее кадастровую стоимость: цена проданной квартиры не должна быть ниже 70 процентов от кадастровой оценки.

Имущественный налоговый вычет предоставляется также тем налогоплательщикам, кто купил или построил жилую недвижимость. Они имеют право на возврат налогов в общей сумме до 260 000 рублей (имущественный вычет  $2\ 000\ 000 * 0,13$ ). В отличие от других налоговых вычетов, этот вычет «привязан» не к налоговому периоду или объекту, а к физическому лицу. Его можно получать по нескольким объектам в течение не одного года, а до полного погашения суммы в 260 000 рублей.

У российских пенсионеров есть небольшая льгота по налоговому вычету при покупке квартиры: они могут вернуть налоги за годы, предшествующие году покупки жилья, но не более чем за 3 года.

Законом также предусмотрен вычет на фактически выплаченные проценты банку по жилищному кредиту (ипотеке). Сумма вычета — не более 3 миллионов рублей, то есть, вернуть можно до 390 000 рублей уплаченного налога.

## Какие условия нужны, чтобы получить налоговые вычеты по НДФЛ?

- Налогоплательщик должен быть резидентом РФ
- Он должен иметь доход, облагаемый по ставке 13 процентов.
- Покупаемое или построенное жилье должно быть на территории Российской Федерации.
- При покупке жилья должны быть использованы только собственные или заемные деньги. Средства государственной поддержки, а также благотворительная помощь работодателя или каких-либо фондов при вычетах не учитывается.

- Подаренные, полученные по наследству и в порядке приватизации жилые помещения не могут быть объектами имущественных вычетов.
- На жилье, купленное у близких родственников, система налоговых имущественных вычетов не распространяется.

# Кто является резидентом РФ

В официальных документах Российского законодательства часто встречаются слова «резидент» и «нерезидент». Некоторые ошибочно считают, что понятия «резидент» и «гражданин» обозначают одно и то же. Это не так. Можно быть гражданином страны и не быть ее налоговым резидентом. И наоборот — резидент может не быть гражданином России.

Статья 11 Налогового кодекса России определяет, что налоговый **резидент РФ** — это физическое лицо, которое выполняет все требования налогового законодательства нашей страны.

К налоговым резидентам относятся следующие категории налогоплательщиков:

- граждане Российской Федерации, зарегистрированные по месту жительства или месту пребывания в нашей стране (кроме живущих постоянно за рубежом);
- иностранцы, имеющие разрешение на постоянное пребывание в России (выдается работниками министерства внутренних дел);

- иностранные граждане с видом на жительство в Российской Федерации;
- иностранные работники, заключившие срочный трудовой договор с организацией, осуществляющей свою деятельность на территории России. Срок этого договора должен превышать 183 дня.

Существует исключение, когда этот период может прерываться без потери статуса резидента: если резидент выезжает за пределы нашей страны для лечения на срок не более 6 месяцев; выезд за границу на учебу сроком не более полугода. **Нерезидентом** может стать и гражданин России, если он постоянно проживает в другом государстве.

## Какие документы нужны для получения вычетов

Чтобы получить налоговый вычет, надо составить два основных документа:

- заполнить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ (социальный вычет, налоговый вычет за квартиру, имущественный налоговый вычет);
- написать заявление на получение вычета (стандартные вычеты, налоговый вычет на ребенка).

К этим двум документам прикладываются копии подтверждающих документов (свидетельства о рождении детей, договор купли-продажи недвижимости, банковские выписки, чеки и другие документы по инструкции.)

# Задание

- Сделать краткий конспект материала