

Особенности применения налоговых вычетов при НДФЛ

Подготовили: Безнощук
Богдан, Белоглазова Юлия

Порядок определения налоговой базы по НДФЛ

Ст. 210 НК
РФ

при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, вне зависимости от формы их получения.

Доходы могут быть получены налогоплательщиками :

- в денежной форме,
- в натуральной форме,
- в виде материальной выгоды (определяемой в соответствии со ст.212 НК РФ)

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Основной налоговой ставкой по НДФЛ является **ставка 13%** в соответствии с **п.1 ст.224 НК РФ.**

Порядок определения налоговой базы по НДФЛ

Для доходов, в отношении которых предусмотрена 18% налоговая ставка, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, **уменьшенных** на сумму налоговых вычетов, предусмотренных **статьями 218 - 221 Налогового Кодекса**, с учетом особенностей, установленных 23 главой НК РФ.

Положениями ст.218 -221 НК РФ предусмотрены следующие налоговые вычеты:

Стандартные
налоговые
вычеты

Социальные
налоговые
вычеты

Имущественные
налоговые
вычеты

Профессиональн
ые налоговые
вычеты

Порядок определения налоговой базы по НДФЛ

- Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется **больше** суммы доходов, подлежащих налогообложению, за этот же налоговый период, то применительно к этому налоговому периоду налоговая база принимается равной нулю.
- На следующий налоговый период разница между суммой налоговых вычетов в этом налоговом периоде и суммой доходов подлежащих налогообложению, **не переносится**, если иное не предусмотрено 23 главой НК РФ.
- У налогоплательщиков, получающих пенсии в соответствии с законодательством РФ, при отсутствии в налоговом периоде доходов, облагаемых по налоговой ставке 13%, разница между суммой налоговых вычетов и суммой доходов, облагаемых по этой ставке, **может переноситься на предшествующие** налоговые периоды в порядке, предусмотренном 23 главой НК РФ.

Порядок определения налоговой базы по НДФЛ

- В соответствии с п.4 ст.210 НК РФ, для доходов, в отношении которых предусмотрены **иные** налоговые ставки, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению.
- При этом налоговые вычеты, предусмотренные статьями 218 - 221 Налогового кодекса, **не применяются**.

НО!! ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

*Если налогоплательщик имеет право более чем на один стандартный налоговый вычет, ему предоставляется **только один**, максимальный из соответствующих вычетов. Складывать и использовать вычеты одновременно недопустимо (п.2 ст.218 НК РФ).*

Стандартные налоговые вычеты на детей

- Доходы физических лиц, имеющих детей, которые они получают от своей трудовой деятельности (на основании трудовых договоров), ежемесячно могут быть уменьшены на суммы стандартных налоговых вычетов «на детей».
- Вычеты на детей предоставляются до месяца, в котором доходы налогоплательщика нарастающим итогом с начала года превысили **280 000 рублей**.

С 01 января 2012 года, в соответствии с новой редакцией п.4 ст.218 НК РФ, стандартные налоговые вычеты предоставляемые родителям, на обеспечении которых находится ребенок, составляет:

1 400 рублей – на первого ребенка;

1 400 рублей – на второго ребенка;

3 000 рублей – на третьего и каждого последующего ребенка;

3 000 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.

Стандартные налоговые вычеты на детей

Налоговый вычет предоставляется на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а так же на каждого:

- учащегося очной формы обучения,
 - аспиранта,
 - ординатора,
 - интерна,
 - студента,
 - курсанта
- в возрасте до 24 лет.

НО! ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!

*Предоставление налогового вычета налогоплательщикам, на обеспечении которых находятся **иные лица**, не являющиеся детьми, Налоговым кодексом не предусмотрено (Письмо Минфина от 02.03.2010г. №03-04-05/8-75).*

Так, в Письме Минфина от 23.12.2011г. №03-04-08/8-230 указывается, что вычет предоставляемый родителям на третьего ребенка, не зависит от того, предоставляется ли вычет на старших детей:

Стандартные налоговые вычеты на детей

- В соответствии с требованиями ст.231 НК РФ, налоговый агент обязан сообщить налогоплательщику о каждом ставшем известным ему факте излишнего удержания налога и сумме излишне удержанного налога **в течение 10 дней** со дня обнаружения такого факта.
- Возврат налогоплательщику излишне удержанной суммы НДФЛ производится налоговым агентом за счет сумм этого налога, подлежащих перечислению в бюджетную систему РФ в счет предстоящих платежей как по указанному налогоплательщику, так и по иным налогоплательщикам, с доходов которых налоговый агент производит удержание такого налога, **в течение трех месяцев** со дня получения налоговым агентом соответствующего заявления налогоплательщика.

Кроме того, если налогоплательщику по каким либо иным причинам (в том числе, в связи с несвоевременным предоставлением налоговому агенту необходимых сведений и документов) не были предоставлены полагающиеся ему вычеты на детей в полном объеме, он так же может представить налоговую декларацию и получить возврат НДФЛ от ИФНС.

Стандартные налоговые вычеты на детей

Лица, имеющие право на получение стандартных налоговых вычетов на

- родителям и их супругам,
 - усыновителям,
 - опекунам,
 - попечителям,
 - приемным родителям и их супругам,
- на обеспечении которых находится ребенок.

При этом, выплаты в счет оплаты труда:

- опекунов,
- попечителей,
- приемных родителей,



начисляемые и производимые органами опеки и попечительства по договорам об осуществлении опеки и попечительства и о передаче ребенка (детей) на воспитание в семью, включаются в налоговую базу по НДФЛ.

И, соответственно, могут быть уменьшены на сумму стандартного налогового вычета, распространяющегося на каждого ребенка у налогоплательщиков, которые являются опекунами или попечителями, приемными родителями.

Налоговый вычет на детей в двойном размере

Налоговый вычет предоставляется в двойном

~~размере единственному:~~

- родителю,
- приемному родителю,
- усыновителю,
- опекуну,
- попечителю.

*«Понятие «единственный родитель» означает **отсутствие** второго родителя у ребенка, в*

- *по причине смерти,*
- *признания родителя безвестно отсутствующим,*
- *объявления умершим.*

Обратите внимание!!!

*Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю **прекращается** с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак.*

Налоговый вычет **может** предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета.

*Нахождение родителей в разводе **не означает** отсутствие у ребенка второго родителя, то есть что у ребенка имеется единственный родитель.*

Стандартные налоговые вычеты, предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков

Кроме стандартных вычетов на детей, отдельным категориям налогоплательщиков, предоставляются налоговые вычеты за каждый месяц налогового периода в размере:

- Лицам, связанным с аварией на Чернобыльской АЭС и ликвидацией ее последствий.
- Лицам, принимавшим участие в 1988 - 1990 годах в работах по объекту «Укрытие».
- Лицам, пострадавшим от радиоактивного загрязнения вследствие аварии в 1957 г. на производственном объединении «Маяк» (и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча).
- Лицам, связанным с испытанием ядерного оружия (а так же - с устранением последствий радиационных аварий и сбором ядерных зарядов).
- Инвалидам ВОВ.
- Бывшим военнослужащим, ставшим инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР или РФ, иных обязанностей военной службы.

3 000 рублей (пп.1 п.1

ст.218)

Стандартные налоговые вычеты, предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков

500 рублей (пп.2 п.1 ст.218)

Данный налоговый вычет, предоставляется например:

- Участникам ВОВ.
- Лицам, находившимся в Ленинграде в период его блокады в годы ВОВ.
- Узникам концлагерей, гетто и т.д., созданных фашистами в период ВОВ.
- Лицам, получившим или перенесшим лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационной нагрузкой.
- Лицам, отдавшим костный мозг для спасения жизни людей.
- Героям СССР и Героям РФ.
- Инвалидам детства.
- Инвалидам I и II групп.
- Родителям и супругам военнослужащих, погибших при защите СССР или РФ;
- Гражданам, принимавшим участие по решению государства в военных действиях на территории РФ.

При этом, лицам принимавшим участие в соответствии с решениями органов государственной власти РФ в боевых действиях на территории РФ, вычет предоставляется вне зависимости от того, уволены они с военной службы или продолжают ее.