Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. Налоговые вычеты имеют право применять, налогоплательщики, резиденты Российской Федерации, которые получают доходы, облагаемые по ставке 13%. Налоговые вычеты не могут применить физические лица, которые освобождены от уплаты налога на доходы физических лиц (сокращенно НДФЛ) в связи с тем, что у них в принципе отсутствует облагаемый доход. К таким физическим лицам относятся:
- безработные, не имеющие иных источников дохода, кроме государственных пособий по безработице;
- индивидуальные предприниматели, которые применяют специальные налоговые режимы.
Налоговым кодексом предусмотрено пять групп налоговых вычетов.
1. Стандартные налоговые вычеты.
Полный перечень физических лиц, которые могут претендовать на получение стандартного вычета, указан в пп. 1, 2, 4 ст.218 НК РФ.
Такие вычеты можно условно подразделить на две группы: вычеты на себя и вычеты на детей. Право на вычет на себя предоставляется отдельным категориям физических лиц, например "чернобыльцам", инвалидам ВОВ, Героям РФ и др. Размер такого вычета составляет 500 руб. или 3 000 руб. в месяц (пп. 1 и 2 п. 1 ст. 218 НК РФ). Если налогоплательщик имеете право на несколько стандартных вычетов на себя, будет предоставлен только один, максимальный из них (абз. 1 п. 2 ст. 218 НК РФ).
Стандартные налоговые вычеты предоставляются лицам, на обеспечении которых находятся дети. Размеры вычетов на детей составляют от 1 400 руб. до 12 000 руб. в месяц на каждого ребенка. При этом такие вычеты предоставляются до месяца, в котором доход, исчисленный с начала календарного года, достигнет 350 000 руб. Начиная с месяца, в котором доход превысил 350 000 руб., вычет на детей не применяется (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ).
Стандартный вычет может предоставлять работодатель, на основании представленных правоустанавливающих документов и в соответствии с заявлением налогоплательщика. Если в течение года стандартные вычеты не предоставлялись работодателем или были предоставлены в меньшем размере, то по окончании года налогоплательщик праве подать налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ в свою налоговую инспекцию по месту жительства.
2. Социальные налоговые вычеты
Социальные налоговые вычеты предоставляются в случаях, когда налогоплательщик несете социальные расходы:
- на благотворительные цели и пожертвования (по общему правилу не более 25% от налогооблагаемого дохода за год) (п. 1 ст. 219 НК РФ);
- на свое обучение, а также обучение своих детей, подопечных, братьев и сестер (п. 2 ст. 219 НК РФ);
- на свое лечение, а также лечение супруга, родителей, детей и подопечных и приобретение медикаментов (п. 3 ст. 219 НК РФ);
- на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование в свою пользу или в пользу членов семьи и близких родственников, а также на добровольное страхование жизни по договорам, заключаемым на срок не менее пяти лет в свою пользу или в пользу супруга, родителей или детей (п. 4 ст. 219 НК РФ);

- на накопительную часть трудовой пенсии (п. 5 ст. 219 НК РФ);
- на прохождение независимой оценки своей квалификации.

Социальные вычеты предоставляются в размере фактически понесенных расходов. Однако общая сумма указанных вычетов (за исключением вычетов в размере расходов на обучение детей и на дорогостоящее лечение) не может превышать 120 000 руб. в год. Вычет по расходам на обучение детей не может превышать 50 000 руб. в год на каждого обучающегося.

По дорогостоящим видам лечения ограничений нет, к вычету принимается полная сумма фактически понесенных расходов (пп. 2, абз. 4 пп. 3 п. 1, абз. 7 п. 2 ст. 219 НК РФ; Перечень медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских организациях утверждены Постановлением Правительства РФ от 08.04.2020 N 458). Вернуть часть затрат можно при покупке любого лекарства, выписанного врачом и приобретенных налогоплательщиком за счет собственных средств. Соответствующие изменения внесены Федеральным законом от 17.06.2019 N 147-ФЗ и применяются в отношении доходов физических лиц с налогового периода 2019 года. В качестве подтверждения факта назначения лекарственных препаратов для медицинского применения лечащим врачом возможно использование сведений из медицинской документации пациента (например, из выписного эпикриза). В целях получения социального налогового вычета налогоплательщик представляет в налоговые органы налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с приложением подтверждающих документов, а именно рецептурный бланк или выписной эпикриз, оформленный медицинским работником, а также платежные документы (в частности, кассовый чек) из аптечной организации, осуществившей отпуск лекарственного препарата.

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. Срок на зачёт или возврат излишне уплаченного налога определен п. 7 ст. 78 Налогового кодекса.

Уважаемые налогоплательщики, Федеральная налоговая служба России в своей публикации от 19.11.2020 предупреждает о распространении ложной информации о получении вычета на обязательное пенсионное страхование (https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/10065785/). «В интернете распространяется ложная информация о возможности получения социального налогового вычета по НДФЛ по расходам на пенсионное страхование на основании данных Пенсионного фонда РФ. ФНС России предупреждает, что вышеуказанный порядок получения социального вычета противоречит налоговому законодательству. Претендовать на социальный вычет могут те граждане, которые решили самостоятельно увеличить размер своей пенсии. Для этого они уплачивают дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ. Налогоплательщик может заявить данный вычет, предоставив документы, подтверждающие его фактические расходы по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию. Например, копию договора с негосударственным пенсионным фондом и копии платежных документов, подтверждающих самостоятельную уплату взносов. Еще одним доказательством служит справка от работодателя (налогового агента) об удержании и перечислении сумм таких взносов по

поручению физлица, которая выдается по утвержденной форме. Выписка Пенсионного фонда РФ при этом не является документом, подтверждающим расходы налогоплательщика, а также основанием для предоставления социального налогового вычета по НДФЛ. Уплата взносов на обязательное пенсионное страхование является обязанностью работодателя в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и не может осуществляться самостоятельно физическими лицами за счет собственных средств. В связи с этим у физического лица отсутствует основание для вычета.
Если форма 3-НДФЛ, заполненная в соответствии с указанной ложной инструкцией, уже была направлена в налоговый орган, следует представить уточненную декларацию, обнулив в ней сумму ошибочно заявленного вычета. При неправомерном заявлении социального вычета налоговый орган откажет в его предоставлении, сформировав соответствующее решение по результатам проверки налоговой декларации».

3. Инвестиционные налоговые вычеты.
Инвестиционные налоговые вычеты вправе заявить налогоплательщик, который осуществлял определенные операции с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 3 статьи 214.1). А так же, если налогоплательщик вносил личные денежные средства на свой индивидуальный инвестиционный счет или получал доход по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете (в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям). Порядок предоставления инвестиционных налоговых вычетов установлен ст. 219.1 НК РФ.
4. Имущественные налоговые вычеты.
В соответствии со статьей 216, п. п. 1 - 4 ст. 220 НК РФ; ч. 3 ст. 4 Закона N 382-ФЗ; п. п. 1, 4 ст. 2 Закона от 23.07.2013 N 212-ФЗ имущественные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщикам:
1). При продаже жилых домов, квартир, комнат, садовых домов или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности менее трех лет (для недвижимости, приобретенной до 01.01.2016) или менее минимального срока, установленного ст. 217.1 НК РФ (для недвижимости, приобретенной после 01.01.2016 года). Вычет предоставляется в суммах, полученных от продажи, но не более 1 млн руб., или в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества. При продаже жилья, полученного по реновации, вычесть можно расходы по приобретению как старой, так и новой квартиры (пп. 2 п. 2 ст. 220 НК РФ);
2). При продаже иного недвижимого имущества, приобретенного после 01.01.2016 года, находившегося в собственности менее минимального срока, установленного ст. 217.1 НК РФ, а также иного имущества, например автомобиля, находившегося в вашей собственности менее трех лет. Такой вычет предоставляется в суммах, полученных от продажи, но не превышающих 250 000 руб. за год, либо в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением данного имущества;
3). При продаже доли или ее части в уставном капитале общества, при выходе из

состава участников общества, при получении денежных средств, иного имущества (имущественных прав) акционером (участником, пайщиком) организации в случае ее ликвидации, при уменьшении номинальной стоимости доли в уставном капитале общества, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве или по другому договору, связанному с долевым строительством. Вычет предоставляется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества (имущественных прав). При отсутствии документально подтвержденных расходов на приобретение доли вычет предоставляется в размере доходов, полученных налогоплательщиком в результате прекращения участия в обществе, но не более 250 000 руб. за год;
4). В случае изъятия у налогоплательщика земельного участка и (или) расположенного на нем недвижимого имущества для государственных или муниципальных нужд. Вычет предоставляется в размере полученной выкупной стоимости;
5). При строительстве или приобретении на территории РФ жилья, доли в нем, а также земельных участков для индивидуального жилищного строительства и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доли в них. Вычет предоставляется единожды в размере фактически произведенных расходов на строительство и приобретение этой недвижимости, но не более 2 млн руб.;
6). При выплате процентов по кредитам (займам), израсходованным на покупку или строительство недвижимости, либо при выплате процентов по кредитам (займам), полученным в целях рефинансирования (перекредитования) таких кредитов. Вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов на погашение процентов по кредитам (займам), но не более 3 млн руб. Указанное ограничение (3 млн руб.) не действует по отношению к кредитам, полученным до 01.01.2014.
Предельная сумма, с которой налогоплательщик вправе получать имущественный вычет при строительстве и приобретении жилья и земельных участков до 2 млн. рублей.
Начиная с 2014 года, если налогоплательщик, воспользовался вычетом не в полной мере, при приобретении новых объектов остаток имущественного вычета распределяется на новые объекты. По достижении предельной суммы повторное предоставление данного вычета не допускается. Воспользоваться вычетом при выплате процентов по кредитам (займам) на покупку или строительство недвижимости либо по кредитам (займам), полученным в целях рефинансирования таких кредитов, вы сможете только в отношении одного объекта недвижимости (пп. 1 п. 3, п. п. 8, 11 ст. 220 НК РФ).
5. Профессиональные налоговые вычеты
Профессиональные налоговые вычеты, предоставляются предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой. Профессиональные налоговые вычеты предоставляются в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов 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 налогоплательщиком доход может быть уменьшен на норматив затрат (в процентах к сумме исчисленного дохода п. 3 ст. 221 НК РФ).

Отдел учета и работы с налогоплательщиками
Межрайонной ИФНС России №12 по Ростовской области