

# Основные вычеты по НДФЛ

- Стандартные
- Социальные
- Имущественные
- Профессиональные
- Инвестиционные

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.

- 
- 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** 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), 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 право на такой вычет.

- Что бы правильно определить размер вычета, необходимо выстроить очередность детей согласно датам их рождения. Первым по рождению ребенком является старший по возрасту из детей вне зависимости от того, предоставляется на него вычет или нет.
- 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. При этом нахождение родителей в разводе и неуплата алиментов не подразумевает отсутствие у ребёнка второго родителя и не является основанием для получения удвоенного налогового вычета.
- При подаче в налоговый орган копий документов, подтверждающих право на вычет, необходимо иметь при себе их оригиналы для проверки налоговым инспектором.

- У Матвеевой Е.В. четверо детей возраста 16, 15, 8 и 5 лет.
- При этом ее ежемесячный доход (заработная плата) составляет 40 000 рублей.
- Матвеева Е.В. подала письменное заявление на имя работодателя на получение стандартного налогового вычета на всех детей: 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 Матвеевой Е.В. до июля включительно, поскольку именно в этом месяце налогооблагаемый доход с начала года достигнет порога 350 000 рублей.
- Ежемесячно с января по июль работодатель будет рассчитывать своей сотруднице Матвеевой Е.В. НДФЛ из суммы 31 200 рублей, получаемой из разницы налогооблагаемых по ставке 13% доходов в размере 40 000 рублей и суммы налогового вычета в размере 8 800 рублей:
  - $\text{НДФЛ} = (40\,000 \text{ руб.} - 8\,800 \text{ руб.}) \times 13\% = 4\,056 \text{ руб.}$
  - Таким образом, на руки Матвеева Е.В. получит 35 944 руб.
  - Если бы Матвеева Е.В. не подавала заявление на вычет и не получала его, то работодатель рассчитывал бы НДФЛ следующим образом:
    - $\text{НДФЛ} = 40\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 5\,200 \text{ руб.}$ , доход за вычетом НДФЛ составил бы 34 800 руб.

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).
- Социальный налоговый вычет по расходам на обучение предоставляется только при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает его статус как учебного заведения .

При наличии лицензии или иного документа, подтверждающего право на ведение образовательного процесса, вычет можно получить по расходам на обучение не только в ВУЗе, но и в других образовательных учреждениях, в том числе:

- в детских садах;
- в школах;
- в учреждениях дополнительного образования взрослых (например, курсы повышения квалификации, учебные центры службы занятости, автошколы, центры изучения иностранных языков и т.п.);
- в учреждениях дополнительного образования детей (например, детские школы искусств, музыкальные школы, детско-юношеские спортивные школы и т.п.).
- 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.

- **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).
- Платежные документы должны быть оформлены на налогоплательщика, а не на лицо, за которое производилась оплата обучения.



Для того чтобы воспользоваться своим правом на налоговый вычет по расходам на оплату обучения, налогоплательщику необходимо:

- 1 Заполнить налоговую декларацию ([по форме 3-НДФЛ](#)) по окончании года, в котором была осуществлена оплата обучения.
- 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 с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг, в котором указаны реквизиты лицензии на осуществление образовательной деятельности (при отсутствии в договоре реквизитов лицензии необходимо предоставить ее копию), а в случае увеличения стоимости обучения – копию документа, подтверждающего данное увеличение, например, дополнительное соглашение к договору с указанием стоимости обучения.
- 4 Если производилась оплата обучения собственного или подопечного ребенка, брата или сестры, необходимо дополнительно предоставить копии следующих документов:
  - справка, подтверждающая очную форму обучения в соответствующем году (если этот пункт отсутствует в договоре с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг);
  - свидетельство о рождении ребенка;
  - документы, подтверждающие факт опекуна или попечительства – договор об осуществлении опеки или попечительства, или договор об осуществлении попечительства над несовершеннолетним гражданином, или договор о приемной семье (если налогоплательщик потратил деньги на обучение своего подопечного);
  - документы, подтверждающие родство с братом или сестрой (если оплачивалось обучение брата или сестры).
- 5 Подготовить копии платежных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на обучение (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные 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 обучение.

\*В случае, если в предоставленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией необходимо подать в налоговый орган заявление на возврат НДФЛ в связи с расходами на обучение.

Социальный налоговый вычет можно получить и до окончания налогового периода при обращении к работодателю, предварительно подтвердив это право в налоговом органе. Для этого налогоплательщику необходимо:

- 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

Предоставить выданное налоговым органом уведомление работодателю, которое будет являться основанием для удержания НДФЛ из суммы выплачиваемых физическому лицу доходов до конца года.

- В начале 2012 г. системного администратора Конакова В.А. решили повысить по должности до технического директора компании с ежемесячной заработной платой 50 000 рублей.
- Конаков В.А. 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 2013 г. Конаков В.А. обратился в налоговый орган на получение социального налогового вычета по расходам на обучение (о других вычетах он не заявлял).
- 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 2012 г. уплатил с доходов Конакова В.А. 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 Конаков В.А. 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 Конаков В.А. потерял часть вычета, поскольку полная стоимость обучения в 300 000 руб. превысила предел расходов в 120 000 руб., с которого рассчитывался размер социального вычета.

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.

**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 оплату дорогостоящих медикаментов можно получить при одновременном соблюдении следующих условий:**

- расходные медицинские материалы были приобретены в ходе дорогостоящего лечения из Перечней медицинских услуг, при оплате которых предоставляется вычет;
- медицинское учреждение не располагает указанными медикаментами (расходными материалами) и их приобретение предусмотрено договором на лечение за счёт пациента (или лица, оплачивающего лечение);
- налогоплательщик получил справку из медицинского учреждения, в которой указано, что дорогостоящие расходные материалы были необходимы для проведения дорогостоящего лечения
- налогоплательщик получил в медицинском учреждении «Справку об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы» с кодом 2.

Для получения социального налогового вычета по расходам на лечение и (или) приобретение медикаментов налогоплательщику 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:
  - свидетельство о рождении ребёнка (детей), если налогоплательщиком оплачено лечение или приобретение медикаментов для своего ребёнка (детей) в возрасте до 18 лет;
  - свидетельство о браке, если налогоплательщиком оплачено лечение или приобретение медикаментов для супруги (супруга);
  - свидетельство о рождении налогоплательщика, если им оплачено лечение или приобретение медикаментов родителю (родителям)
- 4 Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального налогового вычета по расходам на оплату лечения (включая санаторно-курортного), состоящий из копий документов (если ниже не указано иное):
  - договора с медицинским учреждением на оказание медицинских услуг;
  - оригинал справки об оплате медицинских услуг, выданной медицинским учреждением, оказавшим услугу;
  - справки из медицинского учреждения, в которой указано, что для проведения лечения пациенту (лицу, оплачивающему лечение) необходимо за свой счёт приобрести дорогостоящие медикаменты, предусмотренные договором на оказание медицинских услуг (в случае если вычет производится по расходам на лечение с применением дорогостоящих расходных материалов);
  - корешка санаторно-курортной путёвки, если налогоплательщик проходил реабилитацию в санаторно-курортном учреждении;
  - платёжных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на лечение и (или) покупку медикаментов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т.п.).
- 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.

- Для получения вычета на лечение по договору добровольного медицинского страхования необходимы копии: договора добровольного медицинского страхования или страхового медицинского полиса добровольного страхования; кассовых чеков или квитанций на получение страховой премии (взноса).
- Для получения вычета на лечение по договору добровольного медицинского страхования необходимы копии: оригинал рецептурного бланка с назначением лекарственных средств по установленной форме с проставлением отметки «Для налоговых органов, ИНН налогоплательщика» копии платёжных документов, подтверждающих факт оплаты назначенных лекарственных средств.
- \* В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией необходимо подать в налоговый орган заявление на возврат НДФЛ в связи с расходами на обучение.



Социальный налоговый вычет можно получить и до окончания налогового периода при обращении к работодателю, предварительно подтвердив это право в налоговом органе. Для этого налогоплательщику необходимо:

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

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.

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.

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.

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.

- **2 000 000** максимальная сумма расходов на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилья, с которой будет исчисляться налоговый вычет.
- В случае приобретения имущества после 1 января 2014 года предельный размер вычета применяется к расходам, понесенным на приобретение как одного, так и нескольких объектов недвижимости.
- **3 000 000** рублей – максимальная сумма расходов на строительство и приобретение жилья (земли под него) при погашении процентов по целевым займам (кредитам).
- Ограничение суммы уплаченных по целевым займам (кредитам) процентов, принимаемых к вычету, применяется к займам (кредитам), полученным после 1 января 2014 года. Суммы уплаченных процентов по целевым займам (кредитам), полученным до 2014 года, могут быть включены в состав имущественного вычета в полном размере без каких-либо ограничений.
- Если налогоплательщик воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета не в полном размере, остаток вычета может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования ([пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ](#)).

В состав расходов, учитываемых при расчёте имущественного налогового вычета, входят:

- При новом строительстве или приобретении на территории Российской Федерации жилого дома (доли/долей в нём):
  - разработка проектной и сметной документации;
  - приобретение строительных и отделочных материалов;
  - собственно приобретение жилого дома (доли/долей в нём), в том числе на стадии незаконченного строительства;
  - работы или услуги по строительству (достройке) и отделке;
  - организация на жилом объекте электро-, водо- и газоснабжения и канализации (в том числе автономных).
- При покупке на территории Российской Федерации квартиры или комнаты (доли/долей в них):
  - собственно покупка квартиры или комнаты (доли/долей в них);
  - приобретение прав на квартиру или комнату (доли/долей в них) в строящемся доме;
  - приобретение отделочных материалов;
  - работы, связанные с отделкой квартиры или комнаты (доли/долей в них), в том числе разработка проектной и сметной документации на проведение отделочных работ.

Вычет по покупке жилья не применяется в следующих случаях:

- если оплата строительства (приобретения) жилья произведена за счёт средств работодателей или иных лиц, средств материнского (семейного) капитала, а также за счёт бюджетных средств;
- если сделка купли-продажи заключена с гражданином, являющимся по отношению к налогоплательщику взаимозависимым.

Для получения имущественного вычета по окончании года, налогоплательщику необходимо:

**1 Заполняем налоговую декларацию ([по форме 3-НДФЛ](#)).**

**2 Получаем справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год [по форме 2-НДФЛ](#).**

**3 Подготавливаем копии документов, подтверждающих право на жильё, а именно:**

при строительстве или приобретении жилого дома – свидетельство о государственной регистрации права на жилой дом;

при приобретении квартиры или комнаты – договор о приобретении квартиры или комнаты, акт о передаче налогоплательщику квартиры или комнаты (доли/долей в ней) или свидетельство о государственной регистрации права на квартиру или комнату (долю/доли в ней);

при приобретении земельного участка для строительства или под готовое жильё (доли/долей в нём) – свидетельство о государственной регистрации права собственности на земельный участок или долю/доли в нём и свидетельство о государственной регистрации права собственности на жилой дом или долю/доли в нём;

при погашении процентов по целевым займам (кредитам) – целевой кредитный договор или договор займа, договор ипотеки, заключенные с кредитными или иными организациями, график погашения кредита (займа) и уплаты процентов за пользование заёмными средствами.

**4 Подготавливаем копии платёжных документов:**

подтверждающих расходы налогоплательщика при приобретении имущества (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счёта покупателя на счёт продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы);

свидетельствующих об уплате процентов по целевому кредитному договору или договору займа, ипотечному договору (при отсутствии или «выгорании» информации в кассовых чеках такими документами могут служить выписки из лицевых счетов налогоплательщика, справки организации, выдавшей кредит об уплаченных процентах за пользование кредитом).

**5 При приобретении имущества в общую совместную собственность подготавливаем:**

копию свидетельства о браке;

письменное заявление (соглашение) о договорённости сторон-участников сделки о распределении размера имущественного налогового вычета между супругами.

**6 Предоставляем в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение вычета при приобретении имущества.**

\*В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией необходимо подать в налоговый орган заявление на возврат НДФЛ в связи с расходами на приобретение имущества.



Имущественный налоговый вычет можно получить и до окончания налогового периода при обращении к работодателю, предварительно подтвердив это право в налоговом органе. Для этого налогоплательщику необходимо:

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

- При продаже любого имущества, находящегося в собственности физического лица менее **3 лет**, сумма, полученная от такой продажи, образует доход, облагаемый налогом на доходы физических лиц.
- В связи с этим у налогоплательщика возникает обязанность предоставить в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию по [форме 3-НДФЛ](#) в отношении полученных доходов от продажи такого имущества.
- Декларация в отношении доходов, полученных от продажи имущества, находящегося в собственности менее 3 лет, подается налогоплательщиком в срок не позднее 30 апреля года следующего за годом, в котором был получен соответствующий доход.
- Вместо применения имущественного вычета налогоплательщик имеет право уменьшить величину дохода, полученного от продажи имущества, на фактически произведённые и документально подтверждённые расходы, непосредственно связанные с приобретением этого имущества. В определенных ситуациях это может быть выгоднее, чем применять имущественный вычет.

- **1 000 000 рублей** – максимальная сумма налогового вычета, на который может быть уменьшен доход, полученный при продаже жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков, земельных участков, а также долей в указанном имуществе;
- **250 000 рублей** – максимальная сумма налогового вычета, на который может быть уменьшен доход, полученный при продаже иного имущества, в перечень которого входят автомобили, нежилые помещения, гаражи и прочие предметы.
- В случае если имущество, находившееся в долевой или совместной собственности менее 3 лет, было продано как единый объект права собственности по одному договору купли-продажи, имущественный налоговый вычет в размере **1 000 000 рублей** распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле, либо по договоренности между ними (в случае реализации имущества, находившегося в общей совместной собственности).
- Если каждый владелец доли в праве собственности на имущество продал свою долю, находившуюся в его собственности по отдельному договору купли-продажи, то он вправе получить имущественный налоговый вычет также в размере **1 000 000 рублей**.
- Если налогоплательщиком за один год было продано несколько объектов имущества, указанные пределы применяются в совокупности по всем проданным объектам, а не по каждому объекту по отдельности.
- 
- В случае если полученные от продажи имущества суммы не превышают указанные пределы, то обязанность по представлению декларации сохраняется, а обязанность по уплате налога не возникает.

Имущественный вычет, связанный с продажей имущества, в отличие от вычета, связанного с приобретением жилья, можно применять неограниченно. Для того чтобы воспользоваться правом на вычет, налогоплательщику требуется:

**1 Заполняем налоговую декларацию по окончании года.**

[Форма 3-НДФЛ](#)

**2 Подготавливаем копии документов, подтверждающих факт продажи имущества.**

Например, копии договоров купли-продажи имущества, договоров мены и т.д.

**3 Если налогоплательщик заявляет вычет в сумме расходов, связанных с получением доходов от продажи имущества, дополнительно подготавливаем копии документов, подтверждающих такие расходы**

(приходные кассовые ордера, товарные и кассовые чеки, банковские выписки, платежные поручения, расписки продавца в получении денежных средств и т.п.).

**4 Предоставляем в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих право на получение вычета при продаже имущества.**

В 2012 г. Котов С.А. продал квартиру за 3 000 000 рублей, купленную им в 2010 г. за 2 500 000 рублей.

Поскольку квартира находилась в собственности Котова С.А. менее 3 лет, в отношении дохода, полученного от ее продажи, он обязан предоставить налоговую декларацию по НДФЛ за 2012 г.

При заявлении в такой декларации имущественного налогового вычета облагаемый доход Котова С.А. составит 2 млн. рублей, а

НДФЛ =  $(3\,000\,000 \text{ руб.} - 1\,000\,000 \text{ руб.}) * 13\% = 260\,000 \text{ руб.}$

Если же Котов С.А. заявит в декларации не имущественный вычет, а вычет в сумме документально подтвержденных расходов, его облагаемый доход составит 500 000 рублей, а НДФЛ 65 000 рублей:

НДФЛ =  $(3\,000\,000 \text{ руб.} - 2\,500\,000 \text{ руб.}) * 13\% = 65\,000 \text{ руб.}$

## ЧТО ТАКОЕ 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) – [см. п. 3 ст. 221 НК РФ.](#)

## ПЕРЕЧЕНЬ ДОХОДОВ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ МОЖНО ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТЫ

- Перечень доходов, в отношении которых можно получить вычеты:
- доходы, полученные индивидуальными предпринимателями;
- доходы, полученные нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты и другими лицами, занимающимися частной практикой;
- доходы, полученные от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;
- авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, полученные налогоплательщиками.

## КАК ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ

- 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.
- «После вступления в силу [Закона № 368-ФЗ](#) (после 29.12.2009) налогоплательщики, указанные в [статье 221 НК РФ](#), в случае отсутствия налогового агента для целей получения профессиональных налоговых вычетов вместе с подачей налоговой декларации по окончании налогового периода подавать в налоговые органы письменное заявление не должны».



- 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 профессиональный налоговый вычет.
- Исчисленная сумма налога должна быть уплачена не позднее **15 июля**

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.

# ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ВЫЧЕТ В РАЗМЕРЕ ДОХОДОВ ОТ ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ

## ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- налоговый вычет предоставляется при реализации (погашении) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, находившихся в собственности более трех лет;
- предельный размер налогового вычета определяется как произведение количества лет нахождения ценных бумаг в собственности и суммы, равной 3 000 000 рублей;
- срок нахождения ценной бумаги в собственности исчисляется исходя из метода реализации (погашения) ценных бумаг, приобретенных первыми по времени (ФИФО);
- налоговый вычет не применяется при реализации (погашении) ценных бумаг, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете.

## ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА

- Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику налоговым агентом при исчислении суммы налога начиная с 2017 года или при представлении налоговой декларации по итогам 2017 года и более поздних налоговых периодов.

Для получения инвестиционного вычета по окончании года, налогоплательщику необходимо:

- 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.

В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией следует подать в налоговый орган заявление на возврат НДФЛ.

Для получения налогового вычета **при исчислении налога налоговым агентом** необходимо предоставить налоговому агенту заявление на получение налогового вычета.

При этом при предоставлении налогового вычета налоговый агент:

- самостоятельно определяет размер налогового вычета, на который имеет право налогоплательщик,
- представляет налогоплательщику расчет о величине предоставленного ему вычета.

В случае, если при предоставлении налогового вычета несколькими налоговыми агентами его совокупная величина превысила предельный размер, на который Вы имеете право, необходимо представить в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию и доплатить соответствующую сумму налога.

# ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ВЫЧЕТ В СУММЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВНЕСЕННЫХ НА ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ

## ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- налоговый вычет предоставляется в сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет, но не более 400 000 рублей в целом за год;
- налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при условии, что в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета (за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу);
- в случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета до истечения 3-х лет с момента открытия, сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в связи с получением налогового вычета, подлежит восстановлению и уплате в бюджет с взысканием с налогоплательщика сумм пеней;
- налоговым вычетом можно воспользоваться при представлении налоговой декларации за 2015 и более поздние налоговые периоды.

## ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА

Налоговый вычет может быть получен налогоплательщиком при представлении налоговой декларации по итогам налогового периода.

Для этого необходимо:

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.

Таковыми документами могут быть:

договор на ведение индивидуального инвестиционного счета или;

договор о брокерском обслуживании / договор доверительного управления в форме единого документа, подписанного сторонами, или

заявление (уведомление, извещение) о присоединении к регламенту (договору) брокерского обслуживания или доверительного управления\*

4 Подготовить копии документов, подтверждающий факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет.

Таковыми документами могут быть:

платежное поручение, если денежные средства зачислялись с банковского счета, или;

приходно-кассовый ордер, если денежные средства вносились наличными, или;

поручение на зачисление денежных средств вместе с отчетом брокера (управляющего) о проведении операции, если денежные средства переводились с другого счета, открытого у брокера(управляющего).

Перечни документов являются открытыми и могут быть изменены в зависимости от конкретных условий или обстоятельств.

Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих право на получение налогового вычета.

В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией следует подать в налоговый орган заявление на возврат НДФЛ.

# ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ВЫЧЕТ В СУММЕ ДОХОДА ПО ОПЕРАЦИЯМ, УЧИТЫВАЕМЫМ НА ИНДИВИДУАЛЬНОМ ИНВЕСТИЦИОННОМ СЧЕТЕ

## ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- налоговый вычет предоставляется по окончании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета в полной сумме полученного дохода по операциям, совершенным на данном счете;
- налоговый вычет предоставляется при условии истечения не менее трех лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;
- налогоплательщик не может воспользоваться правом на получение данного налогового вычета, если он хотя бы один раз в период действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета воспользовался правом на получение инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет (пп. 2 п. 1 [ст. 219.1 НК РФ](#)).



## ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА

Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику налоговым агентом при исчислении суммы налога начиная с 2018 года или при представлении налоговой декларации по итогам 2018 года и более поздних налоговых периодов.

Для получения инвестиционного вычета по окончании года, налогоплательщику необходимо:

- 1 Подготовить копии документов, подтверждающих наличие права на налоговый вычет (например, отчеты брокера, подтверждающие факт совершения операций на индивидуальном инвестиционном счете).
- 2 Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ).
- 3 Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих право на получение налогового вычета.

В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией следует подать в налоговый орган заявление на возврат НДФЛ.

Для получения налогового вычета при исчислении налога налоговым агентом необходимо:

1 Получить в налоговом органе справку о том, что:

налогоплательщик ранее не пользовался правом на получение инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет,

в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Для этого налогоплательщику необходимо написать и предоставить в налоговый орган по месту жительства заявление на получение соответствующей справки.

**По истечении 30 дней** получить в налоговом органе справку о том, что ранее налогоплательщик не пользовался правом на получение инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет, а также не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета.

2 Предоставить выданную налоговым органом справку профессиональному участнику рынка ценных бумаг, которая будет являться основанием для неудержания НДФЛ из суммы выплачиваемых физическому лицу доходов.