

**НАЛОГ НА ДОХОДЫ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**VEHICLE TAX  
FOR INDIVIDUALS**

*Аннотация.* В статье рассмотрен порядок исчисления и уплаты по налогу на доходы физических лиц, рассмотрены вопросы предоставления налоговых вычетов по НДФЛ (социальные, имущественные и др.), рекомендованы источники информационной поддержки налогоплательщикам – физическим лицам.

*Ключевые слова:* налог на доходы физических лиц, налогоплательщик, налоговые вычеты.

*Abstract.* The article describes the procedure for the calculation and payment of tax on personal income, issues of tax deductions for personal income tax (social, property, etc.) Are recommended sources of information support to taxpayers – individuals.

*Keywords:* tax on personal income, the taxpayer, tax deductions.

---

Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц (НДФЛ) закреплен в Главе 23 Налогового кодекса Российской Федерации.

Согласно статьи 207 плательщиками НДФЛ признаются российские и иностранные граждане получающие доходы на территории России и находящиеся в России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Отдельно прописано, что в целях отнесения жителей Крыма к плательщикам НДФЛ, 183-х дневный период нахождения на территориях Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя считается с 18 марта по 31 декабря 2014 года.

**Налоговым периодом является календарный год.**

**Объектом налогообложения признается полученный доход.**

---

<sup>1</sup> Директор Налогового института Российского нового университета, кандидат экономических наук

При этом в качестве доходов Налоговым кодексом признаются:

- дивиденды и проценты;
- страховые выплаты при наступлении страхового случая;
- доходы, полученные от использования авторских или смежных прав;
- доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества;
- доходы от реализации имущества, акций или иных ценных бумаг, долей участия в уставном капитале организаций;
- вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу;
- доходы, полученные от использования транспортных средств;
- иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности.

**В тоже время к объектам налогообложения не относятся доходы от операций, связанных с имущественными и неимущественными отношениями граждан, признаваемых членами семьи или близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации**

Налоговой базой являются полученные доходы, причем как в денежной, так и в натуральной форме.

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

Следует отметить, что при получении доходов в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), иного имущества, налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из их цен.

Основными видами доходов, получаемых в натуральной форме являются:

- оплата (полностью или частично) за гражданина организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или

имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;

- оплата труда в натуральной форме.

**Существует ряд особенностей определения налоговой базы при получении отдельных видов доходов, в частности:**

- доходов, полученных в виде материальной выгоды;
- доходов полученных по договорам страхования;
- доходов полученных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами;
- доходов от долевого участия в организации;
- доходов по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок;
- доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках;
- доходов в виде выигрышей, полученных в букмекерской конторе и тотализаторе.

Приведем пример доходов в виде материальной выгоды. В частности, экономия на процентах за пользование гражданином заемными (кредитными) средствами.

В данном случае налоговой базой будет являться превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, исчисленной исходя из двух третей действующей ставки рефинансирования, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

*Пример: Гражданином взят кредит в размере 300 тыс. рублей под 5% годовых. Ставка рефинансирования ЦБ РФ 8,25%. Две трети от ставки рефинансирования составят 5,5%. Разница в ставках будет равна 0,5%. То есть гражданин сэкономил на ставке 1,5 тыс. рублей. Вот эта экономия на процентной ставке по займу и будет являться налоговой базой. Гражданин*

*соответственно должен будет уплатить в бюджет сумму НДФЛ:  $300000 * 0,5\% * 35\% = 525$  рублей.*

Кодексом закреплен ряд иных специфических доходов, требующих особого учета в целях определения налоговой базы.

**Одним из важнейших вопросов исчисления НДФЛ, безусловно, является перечень доходов по подлежащих налогообложению.**

В статье 217 НК РФ прописано более 70 видов доходов освобожденных от налогообложения.

Отметить основные, наиболее часто встречающиеся необлагаемые доходы:

- государственные пособия;
- пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии, социальные доплаты к пенсиям;
- все виды установленных действующим законодательством компенсационных выплат. *Например, связанных с возмещением вреда, бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг (топлива), увольнением работников;*
  - вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко;
  - алименты, получаемые налогоплательщиками;
  - суммы единовременных выплат (в т.ч. в виде материальной помощи), осуществляемых работодателями членам семьи умершего работника (в т.ч. бывшего работника, вышедшего на пенсию), налогоплательщикам из числа малоимущих и социально незащищенных категорий граждан, работодателями работникам при рождении (усыновлении) ребенка, выплачиваемой в течение первого года после рождения (усыновления), но не более 50 тысяч рублей на каждого ребенка;
  - суммы, уплаченные работодателями за оказание медицинских услуг своим работникам, их супругам, родителям, детям (в том числе усыновленным), подопечным в возрасте до 18 лет, за счет чистой прибыли организаций;

- суммы, уплаченные общественными организациями инвалидов за оказание медицинских услуг инвалидам;
- стипендии;
- доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи, выращенной в личных подсобных хозяйствах, продукции животноводства и растениеводства;
- средства, полученные налогоплательщиком из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, при целевом использовании их на развитие личного подсобного хозяйства: приобретение семян и посадочного материала, кормов, горючего, минеральных удобрений и т.п.
- доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации, - в течение пяти лет, считая с года регистрации указанного хозяйства.
- доходы, получаемые от реализации заготовленных физическими лицами дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов;
- доходы, получаемые от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика три года и более, а также при продаже иного имущества, **находившегося в собственности налогоплательщика три года и более;**
- доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования;
- доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей. При этом **данный вид доходов, освобождаются от налогообложения в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками;**

- призы в денежной и (или) натуральной формах, полученные спортсменами, в том числе спортсменами-инвалидами, за призовые места;
- суммы платы за обучение налогоплательщика по основным и дополнительным общеобразовательным и профессиональным образовательным программам;
- доходы в виде благотворительной помощи, получаемые детьми-сиротами;
- помощь (в денежной и натуральной формах), а также подарки, которые получены ветеранами Великой Отечественной войны;
- суммы выплат на приобретение и (или) строительство жилого помещения, предоставленные за счет бюджетных средств;
- доходы в натуральной форме в виде обеспечения питанием работников, привлекаемых для проведения сезонных полевых работ;
- доходы в денежной или натуральной форме в виде оплаты стоимости проезда к месту обучения и обратно лицам, не достигшим 18 лет, обучающимся в российских дошкольных и общеобразовательных учреждениях.

**Статьей 224 Налогового кодекса установлено пять налоговых ставок по НДФЛ.**

Основная ставка составляет 13 процентов.

В отношении любых выигрышей, по доходам по вкладам в банках, экономии на процентах установлена ставка в размере 35 процентов.

Доходы, полученные в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, налоговая ставка составляет 9 процентов.

Доходы, полученные в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, облагаются по ставке 15 процентов;

Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми

ми резидентами Российской Федерации, то есть находящиеся на территории России менее 183 дней.

Также по ставке 30 процентов облагаются доходы по ценным бумагам (за исключением доходов в виде дивидендов), выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя.

Сумма налога к уплате рассчитывается как произведение налоговой ставки на налоговую базу.

При этом налоговая база, облагаемая по ставке 13% может быть уменьшена на сумму налоговых вычетов.

**Как правило, начисление НДФЛ осуществляется лицом, производящим выплаты в пользу физического лица.**

В частности это российские организации, индивидуальные предприниматели, нотариусы, а также обособленные подразделения иностранных организаций осуществляющие выплаты своим работникам.

На лицо выплачивающее доход гражданину возлагаются функции налогового агента включающие в себя:

- правильность и своевременность начисления налога
- полноту и своевременность перечисления налога в бюджет
- предоставление информации о начисленных и удержанных сумм

налога в налоговые органы.

Следует отметить, что ответственность за полноту и своевременность уплаты НДФЛ в бюджет возлагается на налоговых агентов.

Функции налоговых агентов выполняют также организации осуществляющие выплаты по ценным бумагам российских эмитентов

**Самостоятельное начисление, уплату и предоставление налоговых деклараций в налоговые органы осуществляют следующие категории граждан:**

- физические лица - исходя из сумм вознаграждений, полученных от физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера, включая доходы, выплачиваемые по договорам аренды любого имущества;
- физические лица - исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности, **за исключением случаев, когда такие доходы не подлежат налогообложению** в соответствии со статьей 217 НК РФ;
- физические лица, получающие доходы от источников, находящихся за пределами Российской Федерации, - исходя из сумм таких доходов;
- физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей и организаторами азартных игр, за исключением выигрышей, выплачиваемых в букмекерской конторе и тотализаторе, - исходя из сумм таких выигрышей;
- физические лица, получающие доходы в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений;
- физические лица, получающие от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, доходы в денежной и натуральной формах в порядке дарения, за исключением случаев, когда такие доходы не подлежат налогообложению в соответствии со статьей 217 НК РФ.

*Пример: Гражданину начисляется заработная плата в размере 20 тысяч рублей в месяц, которая фактически и является налоговой базой НДФЛ. Сумма налога в бюджет соответственно составит:  $20\ 000 * 0,13 = 2\ 600$  рублей. В данном случае работодатель выплатит своему работнику:  $20\ 000 - 2\ 600 = 17\ 400$  рублей, а 2 600 перечислит в бюджет.*

При расчете суммы НДФЛ к уплате налогоплательщикам предоставлено право уменьшить налоговую базу на налоговые вычеты.

**Налоговым кодексом предусмотрены следующие виды вычетов:**



- стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ)
- социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ)
- имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ)
- профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ)
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке (ст. 220.1 НК РФ)
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе (ст. 220.2 НК РФ).

Примерами стандартных налоговых вычетов являются:

- в размере 3000 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков:
  - лиц, принимавших в 1986 - 1987 годах участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС в пределах зоны отчуждения Чернобыльской АЭС;
  - лиц, непосредственно участвовавших в ликвидации радиационных аварий, происшедших на ядерных установках надводных и подводных кораблей и на других военных объектах и зарегистрированных в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обороны;
  - лиц, непосредственно участвовавших в подземных испытаниях ядерного оружия, проведении и обеспечении работ по сбору и захоронению радиоактивных веществ;
  - инвалидов из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы.
- в размере 500 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков:

- Героев Советского Союза и Героев Российской Федерации, а также лиц, награжденных орденом Славы трех степеней;
  - участников Великой Отечественной войны, боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав армии, и бывших партизан;
  - инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп;
  - лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационной нагрузкой, вызванные последствиями радиационных аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения;
  - лиц, отдавших костный мозг для спасения жизни людей;
  - лиц, эвакуированных (в том числе выехавших добровольно) в 1986 году из зоны отчуждения Чернобыльской АЭС;
- налоговый вычет за каждый месяц налогового периода для родителей, (усыновителей, опекунов) на обеспечении которых находится ребенок, в следующих размерах:

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 в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

**Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак.**

**При этом, начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 280 000 рублей, данный налоговый вычет не применяется.**

*Пример: Гражданину начисляется заработная плата в размере 20 тысяч рублей в месяц, которая фактически и является налоговой базой НДФЛ. У гражданина 3 ребенка в возрасте 10, 7 и 4 лет. Общая сумма налогового вычета в данном случае составит:  $1\,400 + 1\,400 + 3\,000 = 5\,800$  рублей.*

*Сумма налога в бюджет в таком случае будет рассчитана следующим образом:  $(20\,000 - 5\,600) * 0,13 = 1\,872$  руб. В данном случае работодатель выплатит своему работнику:  $20\,000 - 1\,872 = 18\,128$  руб., а  $1\,872$  руб. соответственно перечислит в бюджет.*

В отличие от прочих налоговых вычетов, для получения стандартных вычетов подача налоговой декларации в налоговые органы не требуется. Достаточно предоставить работодателю документы подтверждающие право на получение вычета. В рассмотренном случае это копии свидетельств о рождении детей.

Граждане имеют право на применение социальных налоговых вычетов в случаях:

➤ При перечислении в виде пожертвований из суммы полученных доходов благотворительным организациям, социально ориентированным некоммерческим организациям, религиозным организациям.

Однако сумма вычета предоставляется в размере не более 25 процентов суммы налогооблагаемого дохода.

➤ При оплате обучения в образовательных учреждениях за себя и (или) своих детей в возрасте до 24 лет.

Вычеты предоставляются в размере фактических расходов не более 50 тыс. рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя).

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения.

Следует отметить, что данный вычет не предоставляется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала.

➤ При оплате медицинских услуг, оказанных медицинскими организациями, физическому лицу, супругу (супруге), родителям, детям (в том числе усыновленным и находящимся на попечении) в возрасте до 18 лет, а также в размере стоимости лекарственных препаратов для медицинского применения.

Вычет предоставляется при условии, что медицинские услуги оказываются в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, имеющих соответствующие лицензии.

Вычет предоставляется в размере фактических расходов. Однако существует общее ограничение максимального вычета описанного ниже.

➤ При оплате пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения.

➤ При оплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Существует ограничение на общую сумму социальных налоговых вычетов. Так, **общая сумма социальных вычетов за налоговый период (календарный год) по расходам связанным с обучением, лечением, пенсионных взносов не может превышать 120 тыс. рублей.**

В случае если сумма расходов, по которым предоставляются указанные социальные вычеты превышает 120 тыс. руб., гражданин должен выбрать по каким затратам он воспользуется правом на вычет. **При этом неиспользованный налоговый вычет на следующий год не переносится**

Исключением являются расходы, связанные с дорогостоящим лечением которые принимаются в размере фактических затрат. Перечень дорогостоящих видов лечения утвержден Постановлением Правительства РФ от 19 марта 2001 г. N 201 "Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации,

лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета".

**Пример:**

*Заработная плата гражданина за год составила 600 тыс. руб. (50 тыс. руб. в месяц) и сумма удержанного работодателем НДФЛ - 78 000 руб. (50 000 руб. x 12 мес. x 13%).*

*В этот же период гражданином было оплачено за обучение одного ребенка в университете 70 тыс. руб. и 60 тыс. руб. за обучение другого в колледже, а также 30 тыс. рублей за лечение. То есть общая сумма расходов по которым можно было бы получить социальный вычет составила 160 тыс. рублей.*

*Однако расходы, по которым можно получить социальный вычет, ограничиваются 120 тыс. руб. и соответственно общая сумма социального вычета составит: 120 000 руб. x 13% = 15,6 тыс. руб.*

**Для получения социальных налоговых вычетов граждане должны подать в налоговый орган по месту жительства Декларацию по форме № 3-НДФЛ с приложением подтверждающих документов факт понесенных расходов.**

При этом, для заявления права на получение социальных налоговых вычетов по расходам на лечение, обучение декларация может быть подана в налоговые органы в течение всего года.

*Например, для получения социального налогового вычета на лечение необходимо представить:*

*1) подтверждение степени родства:*

*супруга или супруг – свидетельство о браке или иной документ, подтверждающий заключение брака; документы (независимо от того, что договор с лечебным учреждением и справка об оплате оформлены не на налогоплательщика, а на супруга (супругу))*

*родители – свидетельство о рождении налогоплательщика; дети (включая усыновленных) и подопечные - свидетельство о рождении ребенка (детей) или усыновлении; решение суда об установлении усыновления; договор о приемной семье;*

*2) справка об оплате медицинских услуг, выданная медицинским учреждением или индивидуальным предпринимателем (ИП);*

*3) чеки ККТ или иные документы, оформленные на налогоплательщика, включая случаи, когда рецепт выписывается на имя пациента (родственника налогоплательщика), или на его доверенное лицо, на основании письменной доверенности, заключенной в простой, нотариально не удостоверенной форме;*

*4) рецептурный бланк по ф. № 107-1/у, в центре которого проставлен штамп «Для налоговых органов» и ИНН налогоплательщика;*

*5) договор, заключенный его родственником с медицинской организацией либо договор, оформленный на имя самого налогоплательщика (не обязательный документ).*

Порядок возврата гражданину сумм НДФЛ удержанных из его доходов описан ниже.

Наряду с социальными налоговыми вычетами существенное влияние на размер налоговых обязательств граждан имеют имущественные налоговые вычеты.

Имущественные налоговые вычеты предоставляются гражданам при совершении ими отдельных операций по продаже, покупке (строительстве) земельных участков, транспортных средств, квартир, домов и т.п., в частности:

➤ при продаже имущества, а также доли (долей) в нем, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве (по договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством);

- в случае изъятия имущества для государственных или муниципальных нужд;
- при строительстве или приобретении на территории России жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них;
- при погашении процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории России жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них.

Налоговым кодексом предусмотрен ряд особенностей и ограничений, связанных с применением имущественных налоговых вычетов.

Так, например, при продаже имущества (жилых домов, квартир, комнат, дач, земельных участков или доли в указанном имуществе) налоговый вычет предоставляется в размере полученных доходов, но не более 1 млн. рублей.

При продаже прочего имущества включая транспортные средства, налоговый вычет предоставляется в размере фактически полученных доходов, но не более 250 тыс. рублей.

*Пример. Гражданин продал автомобиль за 350 тыс. рублей. Сумма налога к уплате в бюджет составит:  $(350 \text{ тыс. руб.} - 250 \text{ тыс. руб.}) * 13\% = 13 \text{ тыс. руб.}$*

*Аналогично происходит расчет НДФЛ при продаже квартир, домов и т.п.*

*Пример.*

*Гражданин продал квартиру за 1,5 млн. руб. Сумма налога к уплате в бюджет составит:  $(1,5 \text{ млн. руб.} - 1 \text{ млн. руб.}) * 13\% = 65 \text{ тыс. руб.}$*

**Однако, если гражданин ранее купил этот автомобиль (квартиру) дороже** например за 370 тыс. руб.) и имеет документы подтверждающий этот факт (договор купли продажи, документы подтверждающие оплату), то в та-

ком случае указанное выше ограничение не действует. Сумма налога к уплате в бюджет в данном случае будет равна «0».

**Важно, что в данном случае речь идет об имуществе находящимся в собственности менее трех лет.** Так как доходы от продажи имущества, находящегося в собственности более трех лет, как описывалось выше, не подлежат налогообложению в соответствии со статьей 217 НК РФ.

**Также важно отметить, что период нахождения имущества в собственности считается с даты государственной регистрации имущества, вне зависимости от фактического срока его использования.**

То есть, если гражданин пользовался два года купленным автомобилем на основании доверенности, затем произвел постановку автомобиля на государственный учет на свое имя и еще через два года решил продать этот автомобиль, то периодом нахождения в собственности будет считаться два года, а не четыре и соответственно возникает обязанности по исчислению и уплате НДФЛ с сумм доходов полученных от продажи.

Аналогично учитывается и срок нахождения в собственности недвижимого имущества (квартир, домов, дач и т.п.).

То есть, если гражданин владел квартирой с 2000 года по 2014 год (то есть фактически 14 лет), но в свидетельство о государственной регистрации указан 2013 год, то налоговые органы, равно как и суды будут считать, что квартира находилась в собственности один год и соответственно у гражданина возникает обязанность по уплате налога с полученного дохода от продажи такой квартиры.

Отметим также, что при продаже имущества, находящегося в общей долевой, соответствующий размер имущественного вычета распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле.

Рассмотрим другие случаи возникновения права на получение имущественного налогового вычета.

При изъятии у гражданина имущества для государственных или муниципальных нужд налоговый вычет предоставляется в размере выкупной



стоимости. То есть, если государство выкупает у гражданина дом за 2 млн. рублей, то и вычет в таком случае составит 2 млн. рублей и соответственно сумма налога к уплате в бюджет будет равна «0»

В целях материальной поддержки граждан приобретающих, (строящих) жилье государство предоставляет имущественный налоговый вычет на сумму понесенных расходов на приобретение или строительство жилья на территории России.

**Данный налоговый вычет предоставляется с учетом следующих особенностей:**

➤ вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов, но не более 2 млн. рублей.

При этом, в случае, если гражданин купил квартиру за 1,5 руб. и воспользовался правом на вычет (то есть менее предельной суммы вычета), то в последующем он может еще раз обратиться за получением остатка имущественного налогового вычета на сумму 0,5 млн. руб. (то есть на разницу между максимальным размером вычета и фактически полученным) на дальнейшее строительство, приобретение жилья и т.п.

➤ в расходы на новое строительство либо приобретение жилого дома или доли в нем могут включаться следующие расходы:

- расходы на разработку проектной и сметной документации;
- расходы на приобретение строительных и отделочных материалов;
- расходы на приобретение жилого дома или доли в нем;
- расходы, связанные с работами или услугами по строительству (достройке жилого дома;
- расходы на подключение к сетям электро-, водо- и газоснабжения и канализации или создание автономных источников электро-, водо- и газоснабжения и канализации.

➤ в расходы на приобретение квартиры, комнаты или доли в них могут включаться следующие расходы:

- расходы на приобретение квартиры, комнаты или доли в них, в том числе в строящемся доме;
  - расходы на приобретение отделочных материалов;
  - расходы на работы, связанные с отделкой квартиры, комнаты, а также расходы на разработку проектной и сметной документации на проведение отделочных работ.
- имущественный налоговый вычет предоставляется на основании документов, подтверждающих возникновение права на указанный вычет, платежных документов, подтверждающих произведенные расходы:
- договор о приобретении жилого дома или доли в нем, документы, подтверждающие право собственности налогоплательщика на жилой дом или долю в нем;
  - договор о приобретении квартиры, комнаты или доли в них и документы, подтверждающие право собственности налогоплательщика на квартиру, комнату или долю в них;
  - договор участия в долевом строительстве и передаточный акт;
  - документы, подтверждающие право собственности налогоплательщика на земельный участок или долю в нем;
  - документы, подтверждающие произведенные налогоплательщиком расходы (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы).

Помимо указанных выше расходов, связанных с приобретением (строительством) жилья, граждане также имеют право на имущественный налоговый вычет в размере расходов по уплате процентов в соответствии с договором займа (кредита) взятого под указанные цели (приобретение и строитель-

ство жилья) но не более 3 млн рублей. Это безусловно существенная поддержка ипотечных заемщиков.

То есть, общий размер налогового вычета по жилью, приобретенному (построенному) с привлечением заемных средств составит до 5 млн. руб.

При этом, важно понимать, что правом на имущественный налоговый вычет связанный с расходами на приобретение (строительства) жилья гражданин может использовать многократно до достижения указанных выше суммовых ограничений.

Пример.

Гражданин зарабатывает 600 тыс. руб. в год (50 тыс. руб. в месяц). Сумма НДФЛ удержанная из его зарплаты за год составляет 78 тыс. руб. В этом же году гражданин приобрел квартиру стоимостью 3 млн. рублей.

Учитывая, что максимальная сумма которая может быть принята к вычету не может быть больше налоговой базы (то есть в данном случае годовой зарплаты) расчет НДФЛ за рассматриваемый период будет следующим.

$$600 \text{ тыс. руб.} - 600 \text{ тыс. руб.} \cdot 13\% = 0$$

Так как, гражданина не смог воспользоваться причитающимся вычетом в полной мере за один налоговый период (год) то ему предоставляется право и дальше заявлять данный вычет пока не будет достигнуто 2 млн. руб.

То есть, в рассматриваемом случае у гражданина осталось право на применение вычета в размере 1,4 млн. руб. (2 млн. руб. – 600 тыс. руб.) и соответственно он будет заявлять вычет:

1 год – 600 тыс. рублей;

2 год - 600 тыс. рублей;

3 год - 600 тыс. рублей;

4 год – 200 тыс. рублей.

Аналогично предоставляются вычеты по процентным расходам по заемным средствам, направленным на приобретение (строительство) жилья.

Право на подобные вычеты наделяются также родители (усыновители, приемные родители, опекуны, попечители) в случае приобретения (строительстве) за свой счет в пользу детей, не достигших 18-летнего возраста.

Кроме того, право на имущественные налоговые вычеты по расходам на приобретение (строительство) жилья, включая проценты по займам предоставляется также пенсионерам, но не более чем за три года, непосредственно предшествующих налоговому периоду, в котором образовался переносимый остаток имущественных налоговых вычетов.

Вместе с тем, имущественный налоговый вычет по расходам на приобретение (строительство) жилья **не предоставляется** в случае использования средств работодателей (иных лиц), средств материнского (семейного) капитала, бюджетных средств, а также в случаях, если сделка купли-продажи жилого дома, квартиры, комнаты или доли в них совершается между гражданами, являющимися взаимозависимыми (членами семьи, родственниками и т.п.).

**Важно.** Повторное предоставление налоговых вычетов, по расходам на приобретение (строительство) жилья не допускается. Имеется в виду случаи, когда гражданин в полной мере воспользовался предоставленным правом на их получение.

Имущественные налоговые вычеты предоставляются при подаче налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

При этом, для заявления права на получение имущественных налоговых вычетов по расходам на приобретение (строительство) жилья налоговая декларация может быть подана в течение всего года.

Учитывая, что в течение налогового периода (года) когда гражданин приобрел имущество он уплачивал НДФЛ, то в соответствии с налоговым кодексом данный гражданин имеет право на возврат ранее уплаченных (удержанных работодателем) сумм НДФЛ.

*Пример. Гражданину начисляют ежегодно заработную плату в размере 600 тыс. руб. (50 тыс. руб. в месяц). «На руки» выдают сумму за мину-*

сом НДФЛ или 43,5 тыс. руб. Соответственно в бюджет перечисляется ежемесячно 6,5 тыс. руб. или 78 тыс. руб. в год.

Гражданин купил квартиру за 3 млн. рублей. Согласно положений Налогового кодекса он имеет право на вычет в размере 2 млн. руб.

Подав декларацию в налоговый орган по окончании налогового периода в котором совершено приобретение жилья, гражданин получает право на возврат ранее уплаченных (удержанных) сумм НДФЛ.

В рассматриваемом случае гражданин ежегодно будет получать из бюджета 78 тыс. руб.

*Экономический эффект при обращении за имущественным налоговым вычетом налоговые органы (тыс. руб.)*

Налоговый период (год)	Начисленная заработная плата	годовая зарплата "на руки" с удержанием НДФЛ	Сумма НДФЛ в бюджет	размер налогового вычета	НДФЛ при применении вычета	Сумма возврата НДФЛ на счет гражданина
1	600	522	78	600	0	78
2	600	522	78	600	0	78
3	600	522	78	600	0	78
4	600	522	52	200	26	26
ИТОГО	2 400	2 088	286	2 000	26	260

Вместе с тем, Налоговым кодексом предусмотрено право на получение имущественного налогового вычета по расходам на приобретение (строительство) жилья без подачи налоговой декларации в налоговые органы при обращении к работодателю с письменным заявлением о предоставлении соответствующего вычета.

Для получения данного вычета у работодателя, ему необходимо предоставить подтверждение налогового органа о наличии права на такой вычет.

Право на получение гражданином имущественных налоговых вычетов должно быть подтверждено налоговым органом в срок, не превышающий 30

календарных дней со дня подачи заявления гражданина и документов, подтверждающих право на получение имущественных налоговых вычетов по расходам на приобретение (строительство) жилья.

То есть, гражданин, пишет заявление в налоговый орган по месту жительства о том, что он, желает получать вычеты у работодателя, прикладывает весь пакет документов подтверждающих факт приобретения недвижимости (свидетельство о государственной регистрации, документы, подтверждающие оплату).

Налоговый орган в свою очередь рассматривает данное заявление в срок не более 30 календарных дней и выдает соответствующее заключение для предоставления по месту работы.

Гражданин предоставляет это заключение и заявление на предоставление имущественного вычета своему работодателю.

С этого момента у гражданина не удерживают из заработной платы НДФЛ до момента полного использования права на вычет.

*Пример. Гражданину начисляют ежегодно заработную плату в размере 600 тыс. руб. (50 тыс. руб. в месяц). «На руки» выдают сумму за минусом НДФЛ или 43,5 тыс. руб. Гражданин купил квартиру за 3 млн. рублей. С момента подачи заявления работодателю он будет получать «на руки» всю начисленную сумму заработной платы без удержания из нее НДФЛ, до момента полного использования права на вычет (2 млн. руб. без учета процентов по займам).*

*Экономический эффект при обращении за имущественным налоговым вычетом к работодателю (тыс. руб.)*

Налоговый период (год)	Начисленная заработная плата	Годовая зарплата "на руки" с удержанием НДФЛ	Сумма НДФЛ в бюджет	годовая зарплата "на руки" без удержания НДФЛ в связи с имущественным вычетом	НДФЛ при применении вычета	Экономия на НДФЛ
1	600	522	78	600	0	78

2	600	522	78	600	0	78
3	600	522	78	600	0	78
4	600	522	52	548	26	26
<b>ИТОГО</b>	<b>2 400</b>	<b>2 088</b>	<b>286</b>	<b>2 348</b>	<b>26</b>	<b>260</b>

При выборе способа получения имущественного налогового вычета, гражданин должен учитывать, что налоговые декларации, представленные в налоговый орган, подлежат камеральной налоговой проверки, срок которой составляет три месяца.

Учитывая сроки на оформление результатов камеральной проверки, сроки уведомления гражданина о результатах и сроки на денежный перевод возмещаемого НДФЛ (в случае положительного решения) – общий срок от момента представления декларации до момента получения денежных средств может составить порядка четырех месяцев.

Для граждан, получающих доходы от индивидуальной деятельности не связанной с работой у работодателя Налоговым кодексом предусмотрены профессиональные налоговые вычеты.

#### **Профессиональные налоговые вычеты предоставляются:**

➤ Индивидуальным предпринимателям (зарегистрированным в установленном порядке) - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов. При этом, если индивидуальный предприниматель не может документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 процентов общей суммы доходов;

➤ Граждане (не являющиеся индивидуальными предпринимателями), получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг);

➤ Граждане, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений, полезных моделей и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

При этом, если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в следующих размерах:

Деятельность	Нормативы затрат (в процентах к сумме дохода)
Создание литературных произведений	20
Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна	30
Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи	40
Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов)	30
Создание музыкальных произведений: музыкально-сценических произведений, симфонических, хоровых, камерных произведений, оригинальной музыки для кино-, телефильмов и театральных постановок	40
других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию	25
Исполнение произведений литературы и искусства	20
Создание научных трудов и разработок	20
Открытия, изобретения, полезные модели и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования)	30

**При получении убытков при осуществлении операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, а также по убыткам от участия в инвестиционном товариществе, гражданам предоставляется право на получение соответствующих налоговых вычетов.**

Налоговые вычеты предоставляются в размере сумм убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а также от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на ор-



ганизованном рынке, но не более размера налоговой базы по таким операциям.

Налоговый вычет предоставляется по окончании налогового периода при представлении налоговой декларации в налоговые органы.

**Законодательным нововведением в сфере исчисления НДФЛ является предоставление права на получение инвестиционных налоговых вычетов.**

Инвестиционные налоговые вычеты предоставляются:

- в размере положительного финансового результата, полученного в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет;
- в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет;
- в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

Данные вычеты также предоставляются при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Декларация по форме № 3-НДФЛ подается в налоговый орган (инспекцию ФНС России) по месту жительства (месту пребывания) физического лица **не позднее 30 апреля года**, следующего за годом, в котором был получен соответствующий доход, с целью получения налогового вычета - **в любое время в течение года**.

Любой гражданин может самостоятельно заполнить декларацию воспользовавшись бесплатным ресурсом Федеральной налоговой службы.

На сайте ФНС России - [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) ↔ раздел «Физическим лицам» ↔ предоставление декларации о доходах.

Далее необходимо выбрать в каком режиме будет заполняться декларация - в электронном виде или в письменном на распечатанном бланке.

Следуя прилагаемой пошаговой инструкции заполнить соответствующую форму налоговой декларации.

Декларацию можно представить лично, через доверенного представителя или направив по почте, а при наличии электронного канала связи с ФНС России по данному каналу связи.

**Информацию о НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТАХ можно получить на сайте ФНС России - [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) ↔ раздел «Физическим лицам» ↔ налог на доходы физических лиц ↔ налоговые вычеты ↔ вычеты.**

Уплата налога, доначисленного по налоговой декларации, производится не позднее чем через 15 календарных дней с момента подачи такой декларации.

Налогоплательщики вправе не указывать в налоговой декларации доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) а также доходы, при получении которых налог полностью удержан налоговыми агентами, если это не препятствует получению налогоплательщиком налоговых вычетов.

#### **Список использованных источников**

1. URL: <http://www.nalog.ru/rn77/> – сайт Федеральной налоговой службы.
2. URL: <http://government.ru/> – сайт Правительства России.