# **Налоговые вычеты**

Возможность вернуть собственные денежные средства у граждан России появилась еще в 1991 году, когда в декабре вышел законопроект о подоходном налоге с физических лиц. В нем был изложен порядок, определены условия и рамки.

Только последние несколько лет люди активно интересуются данной возможностью, стремятся вернуть налоговый вычет (НВ).

Налоговый вычет – это сумма, которая высчитывается из дохода налогоплательщика. Также НВ считаются ранее уплаченные налоги с физических лиц за совершение крупной покупки, увеличение расходов.

Устанавливает виды, порядок и особенности вычета Налоговый кодекс.

Важно! С 21 мая 2021 года процедура оформления инвестиционных и имущественных вычетов упростится. Подача заявления будет осуществляться без составления декларации и предоставления подтверждающих документов.

## **Кто может получить налоговый вычет**

Вычет могут получить те лица, чей официальный доход облагается налогом, вне зависимости от гражданства. Но к иностранцам предъявляется условие: они должны проживать на территории Российской Федерации более 183 дней.

Примечание! Индивидуальные предприниматели могут рассчитывать на выплату, если они работают по общей системе налогообложения.

НВ выплачивается, если у лица есть на это основания. К основаниям можно отнести: покупку квартиры, оплату обучения, лечения и т. д.

## **Стандартный налоговый вычет**

## Круг лиц, которым полагается вычет.

В зависимости от адресата выделяют 2 вида:

1. На налогоплательщика.

Законодательством установлены категории, которые вправе получать данный вид отчислений. Согласно ст. 218 НК, к таковым относятся:

* лица, получившие инвалидность, перенесшие тяжелую радиационную и лучевую болезнь вследствие аварии на ЧАЭС;
* нынешние и бывшие военнослужащие, задействованные в проекте «Укрытие», в ликвидации последствий Чернобыльской катастрофы и т. д.;
* участники сборки, испытания и ликвидации ядерного оружия, захоронения радиоактивных веществ;
* инвалиды ВОВ;
* участники ВОВ и награжденные медалями лица;
* бывшие узники концлагерей;
* родственники погибших либо получивших тяжкие увечья военнослужащих;
* инвалиды детства и др.
1. На детей.

Вычет могут получить родители, чьи дети:

* не достигли 18 лет, в том числе инвалиды;
* до 24 лет обучаются в очном формате. Даже на платной основе.

Примечание! Место учебы и жительства ребенка в период обучения не важны.

Важно! Вычет рассчитывается на каждого ребенка по отдельности.

1. Размер вычета.
2. Налогоплательщика.

Сумма зависит от того, к какой категории относится человек. Минимальная ежемесячная сумма составляет 500 рублей, максимальная – 3000 рублей.

Важно! Если человек имеет право получать несколько видов выплат, то ему начисляется большая из них.

1. Детей.

Размер зависит от количества детей. На 1 и 2 выделяется ежемесячно 1400 рублей, на 3 – 3000 рублей.

Родителям детей-инвалидов доплачивают 12 000 рублей, опекунам и попечителям – 6000 рублей.

1. Нюансы стандартного налогового вычета:
* может быть предоставлен в двойном размере, если у ребенка 1 родитель, опекун, либо в случае отказа одного из попечителей, родителей от выплаты;
* доход налогоплательщика не превышает 350 000 рублей за год.

## **Социальный налоговый вычет**

### Основания.

Основаниями получения данного типа отчислений от расходов являются:

* получение образования и повышение квалификации. Обязательное условие – наличие действующей лицензии у учреждения;
* лечение (покупка препаратов, ДМС, оплата медицинских услуг и страхования);
* благотворительная деятельность;
* дополнительные страховые и пенсионные взносы;
* физкультурно-оздоровительные услуги.

Важно! Последнее основание будет действительно только с 2022 года. Оно предоставляет право лицам, оплачивающим физкультуру и фитнес, вернуть сумму, уменьшающую налогооблагаемую базу. Такой вид выплат получил название «Спортивный». Рассчитан на детей и родителей (опекунов).

По мнению председателя Государственной думы, В. Володина, спортивные отчисления демонстрируют то, что государство считает расходы на физкультуру социально значимыми, потому что он связаны со здоровьем граждан.

Важно! Человек вправе подать заявление по нескольким основаниям налоговых вычетов.

1. Размер сумм.
2. Образование.

Максимальный размер суммы за 1 год, от которой будет отсчитано 13 % - это 50 000 рублей на 1 ребенка.

Максимальная сумма денежных средств, которые налогоплательщик может забрать, составляет 15 600 рублей.

Внимание! Если обучались 2 человека в семье, то можно получить удвоенный вычет.

Примечание! Если сумма за несколько лет обучения была оплачено единовременным платежом, то не стоит рассчитывать на возврат 13 % от всей суммы. Лимит годового вычета составляет 120 000 рублей. Но если разбить оплату на несколько лет обучения, то ежегодно можно получать 13 %.

1. Лечение, спорт.

Пороговая сумма, от которой будет рассчитан процент возврата, остается неизменной. Составляет 120 000 рублей. Соответственно, максимальная сумма НВ – 15 600 рублей.

Но существует перечень дорогостоящих медицинских услуг и медикаментов, на который не установлено ограничение. Сумма возврата рассчитывается от полной стоимости затрат, поэтому отчисления могут превысить 15 600 рублей.

НВ на физкультуру рассчитывается их фактических расходов, но также не может превышать границы в 120 тыс. рублей.

## **Имущественный НВ**

1. Основания:
2. Продажа доли либо имущества в целом.
3. Уступка права на собственность и долю в строительстве.
4. Изъятие муниципалитетом либо государством собственности с выплатой компенсации.
5. Приобретение дома, участка, квартиры.
6. Постройка жилища.

Важно! Возможность предоставления вычета зависит от способа и источника оплаты. Вернуть денежные средства из ипотеки и личных расходов можно, из средств организации либо материнского капитала нельзя.

Внимание! Также получить вычет не получится, если квартира была приобретена у ближайших родственников либо досталась по наследству.

1. Величина вычета:
2. С сумм, направленных на благотворительную деятельность либо вложенных в долевой капитал, можно вернуть не более 25 % от годового дохода физлица.
3. Максимальная сумма, с которой будет рассчитан объем возвратных средств, составляет 2 000 000 рублей. Если число меньше, то 13 % рассчитывается от реальных расходов. Соответственно, НДФЛ от порогового значения составляет 260 000 рублей.

Внимание! Выплата при покупке имущества производится только 1 раз.

## **Инвестиционный НВ**

1. Условия.

Инвестор может рассчитывать на получение одного из 2 видов вычета:

1. На взнос.
2. На доход.

При этом человек должен выполнить хотя бы одно из действий:

* в результате обращения с ценными бумагами получить доход;
* пополнить собственный инвестиционный счет личными средствами;
* иметь дополнительный доход с индивидуального инвестиционного счета (ИИС).

Важно! Ценные бумаги должны быть в собственности у инвестора не менее 3 лет.

Внимание! Вычет не используется, если ценные бумаги соотносятся с ИИС.

1. Объем возврата.

Предельная величина НВ определяется по формуле: количество лет распоряжения ценными бумагами как собственностью умноженное на 3 000 000 рублей.

Максимальная сумма, из которой вычитается НДФЛ, составляет 400 000 рублей в год. Соответственно, инвестор может получить от государства не более 52 000 рублей.

У владельца капитала есть выбор, каким способом получить вычет. Чтобы добиться предельной выгоды, нужно определить сумму взносов и размер доходов. Если инвестор получил доход, превышающий вложения, то следует выбрать исчисление выплаты (13 %) от дохода.

Примечание! Процент остается неизменным (13 %). Но итоговая сумма зависит от величины исходного числа, взятого за основу для расчета.

## **Как оформить НВ?**

Подать заявление на налоговый вычет можно как через работодателя, так и через налоговую инспекцию.

Обращение в ФНС теперь можно формировать, не выходя из дома, с помощью личного кабинета налогоплательщика. Сервис доступен в веб-версии и в формате мобильного приложения.

Сайт называется nalog.ru, а приложение ‒ «Налоги ФЛ».

1. Первый шаг – выбор жизненной ситуации.

Жизненная ситуация – это причины обращения в налоговую службу. Они расположены в разделе «Обращения». В данном случае необходимо выбрать строку «Получить налоговый вычет».

Появится окно с разными вариантами. Человеку следует выбрать подходящий.

1. Второй шаг – заполнение декларации.

Если пользователь авторизован и к его личному кабинету присоединены «Госуслуги», то многие строчки будут заполнены автоматически, на основе данных, зафиксированных на портале.

В первую очередь сервис спросит, является ли данная декларация первой.

1. Третий шаг – добавление документов.

Чтобы подтвердить введенные данные, заявителю необходимо приложить необходимые документы. Пакет документов зависит от типа налогового вычета, на который он претендует.

Обязательными бумагами являются:

* паспорт. Если у заявителя иностранное гражданство, то совместно с нотариально заверенным переводом;
* ИНН;
* справка 2-НДФЛ с места работы в оригинале;
* документы, подтверждающие сумму расходов плательщика.
1. Четвертый шаг – одобрение декларации.
2. Пятый шаг – формирование заявления о возврате.

Заявление создается и подается также через личный кабинет. Пользователь предоставляет личные сведения, реквизиты личного счета. Указывает сумму возврата. Оставляет контактные данные и подпись.

Важно! Подпись должна быть сформирована в электронном виде.

Внимание! Если декларация была подана в течение года, то денежные средства вернутся только к началу следующего. До конца текущего года налогоплательщик будет уплачивать 13 %.