

Методические указания применения налоговых вычетов по НДФЛ

Что такое налоговый вычет?

Это сумма, на которую при наличии соответствующих оснований уменьшается налогооблагаемая база (прибыль, с которой уплачивается налог).

Получить налоговый вычет – значит иметь возможность вернуть часть НДФЛ, который вы или ваш работодатель заплатили в бюджет по прогрессивной ставке 13 или 15%.

Условия получения

- ✓ Вы получаете официальную («белую») зарплату, проценты по вкладам и пр. Эти доходы относятся к основной налоговой базе, к которой применимы вычеты.
- ✓ У вас прибыль от операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами (ПФИ), от операций на индивидуальном инвестиционном счете (ИИС).
- ✓ Ставка налога составляет 13 или 15% (за исключением дивидендов).
- ✓ Вы – резидент РФ.

Виды налоговых вычетов

Стандартные	Имущественные	Социальные	Инвестиционные
Вычеты на детей и для особых категорий граждан («чернобыльцы», инвалиды с детства, родственники погибших военнослужащих).	Вычеты по расходам на приобретение (строительство) жилья, земельного участка, ремонт квартиры в новостройке, по уплаченным процентам по ипотеке и по доходам от продажи имущества.	Вычеты по расходам на обучение, лечение, благотворительность, добровольное пенсионное страхование и страхование жизни, а также фитнес (с 2022 года).	Вычет от прибыли от продажи ценных бумаг при долгосрочном владении ими по индивидуальному инвестиционному счету (ИИС) – вычет на доход или взносы.

Как получить вычеты?

Через компанию-работодателя. Необходимо обратиться в налоговую инспекцию с заявлением, сдать все подтверждающие документы. На основании ваших документов налоговый орган примет решение и сам направит вашему работодателю уведомление, что право на вычет у вас есть. Также вам надо написать заявление в бухгалтерию, что вы хотите получить вычет. В этом случае работодатель учтет ваш вычет при расчете НДФЛ: доход, с которого удерживается налог, будет уменьшен на сумму вычета. При этом для получения стандартного вычета обращаться в налоговую инспекцию не надо, нужно только написать заявление в бухгалтерию и приложить подтверждающие документы.

Исключение – социальный вычет на благотворительность, прохождение независимой оценки своей квалификации, а также инвестиционный вычет. Они не могут быть получены через работодателя.

Через налоговый орган. Необходимо сформировать налоговую декларацию 3-НДФЛ, приложить подтверждающие документы и ожидать возврата денежных средств. Список документов можно найти на сайте ФНС России. При этом имущественный вычет по расходам на покупку жилья и погашение процентов по ипотеке / целевым кредитам, инвестиционный вычет по взносам на ИИС и доходам по операциям на ИИС можно получить в упрощенном порядке без сдачи декларации 3-НДФЛ и подтверждающих документов.

Через брокера. Для получения инвестиционного вычета в сумме дохода по операциям на ИИС нужно представить брокеру справку от налоговой инспекции. Инвестиционный вычет в размере доходов от продажи / погашения ценных бумаг на брокерском счете применяется автоматически, если непрерывно владеть бумагами более 3 лет. Освобождение от налогообложения доходов при владении ценными бумагами более 5 лет можно применить через брокера по заявлению.

Стандартные вычеты

Наиболее распространен в этой категории вычет на детей.

1400 руб. на первого ребенка	1400 руб. на второго ребенка	6000 руб. на третьего и следующих	12000 руб. на ребенка-инвалида
3000 руб. «чернобыльцам», инвалидам ВОВ, инвалидам-военнослужащим 1, 2 и 3 групп		500 руб. Героям СССР, Героям России, награжденным орденом Славы 3 степеней, участникам ВОВ, инвалидам с детства, инвалидам 1 и 2 групп и др.	

Ограничения

✓ Можно получить вычет в двойном размере, если: вы – единственный родитель; второй родитель отказался от вычета в вашу пользу и написал заявление об этом. Вычет можно получить на детей в возрасте до 18 лет включительно. Или до 24 лет, если ребенок учится по очной форме обучения.

✓ Вычет предоставляется ежемесячно до тех пор, пока доход (зарплата) родителя, начисленный с начала года, не достигнет 450 000 руб. с месяца, в котором доход превысит эту сумму, вычет не предоставляется.

Социальные вычеты

150 000 руб. максимальная сумма расходов (суммарно по всем категориям). Социальные вычеты можно получить, если вы имели следующие расходы (и/или):

- на собственное обучение и обучение детей, родственников, супруги (супруга), если он/она обучается по очной форме;
- на лечение себя или других родственников и приобретение медикаментов;
- на благотворительность (пожертвовали средства на благие дела);
- расходы на фитнес (с 2022 года);
- на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни;
- на накопительную часть трудовой пенсии;
- при прохождении независимой оценки своей квалификации.

Исключения

110 000 руб. в год – максимальная сумма расходов на обучение собственных или подопечных детей, учитываемых при исчислении социального вычета, на каждого ребенка.

Сумма вычета по благотворительности применяется к фактическим расходам (без учета ограничения в 150 000 руб.), но не может превышать 25% полученного за год дохода.

По дорогостоящим видам лечения налоговый вычет применяется к фактическим расходам. Виды такого лечения утверждает Правительство РФ.

Расходы за физкультурно-оздоровительные услуги – вычет доступен тем, кто оплатил спортивные услуги за себя или своих детей.

Имущественные вычеты

2 000 000 руб. максимальная
сумма расходов

Вычет на новое строительство или покупку на территории РФ объектов жилой недвижимости и земельных участков под них

3 000 000 руб. максимальная
сумма расходов

Погашение процентов по кредитам, полученным для покупки жилья

Особенности

Если вы получили имущественный вычет не в полном размере: остаток вычета может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного использования.

Особенности

Остаток вычета может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного использования. Перенести остаток неиспользованного вычета на другие объекты недвижимости нельзя.

Вычет на погашение процентов по кредитам: на новое строительство или приобретение на территории РФ жилья (доли/долей в нем), земельного участка под него; для рефинансирования займов (кредитов) на строительство или приобретение на территории РФ жилья (доли (долей) в нем), земельного участка под него.

Кейс 1

Предположим, Наталья просит Вас помочь посчитать сумму доступного ей вычета.

Кейс Натальи

Отправляю свои расходы. Скажите, я смогу вернуть НДФЛ со всей суммы расходов?

Расходы за 2024 год: лечение зубов 90000 руб.; фитнес 45000 руб.; взносы в НПФ 50000 руб.

Наталье ежемесячно начисляется заработная плата 82 000 руб. У Натальи двое детей: второй ребенок в возрасте до 24 лет учится по очной форме обучения, третий ребенок в возрасте до 18 лет. Подтверждающие документы Наталья предоставила в бухгалтерию.

Определите налоговую базу, сумму стандартных и социальных вычетов за 2024 год. Сумму НДФЛ, уплаченную в бюджет и сумму НДФЛ к возврату из бюджета.

Кейс 2

Предположим, Илья просит Вас помочь посчитать сумму доступного ему вычета.

Кейс Ильи

В 2024 году я купил квартиру за 3 000 000 руб. и заплатил банку проценты по ипотеке – 180 000 руб. Могу ли я получить весь вычет в следующем 2025 году?

Илье в 2024 году ежемесячно начислялась заработная плата 102 000 руб. У Ильи один ребенок в возрасте до 18 лет. Подтверждающие документы Илья предоставил в бухгалтерию.

Определите налоговую базу, сумму стандартных и имущественных вычетов за 2024 год. Сумму НДФЛ, уплаченную в бюджет и сумму НДФЛ к возврату из бюджета.

Кейс 3

Предположим, Игорь просит Вас помочь посчитать сумму доступного ему вычета.

Кейс Игоря

Я в течение 2024 года проходил платное лечение на 50 000 руб., заплатил за обучение ребенка 75 000 руб. На какую сумму вычета я могу рассчитывать?

Игорю в 2024 году ежемесячно начислялась заработная плата 93 200 руб. У Игоря двое детей в возрасте до 18 лет. Подтверждающие документы Игорь предоставил в бухгалтерию.

Определите налоговую базу, сумму стандартных и имущественных вычетов за 2024 год. Сумму НДФЛ, уплаченную в бюджет и сумму НДФЛ к возврату из бюджета.

Макет изображения «Кольца Венна»

