

Вычеты по НДФЛ

Оглавление:

1. [Что такое налоговый вычет](#)
2. [Размер вычетов по НДФЛ](#)
3. [Документы для предоставления вычета по НДФЛ](#)
4. [Как предоставляются вычеты по НДФЛ, если нет дохода](#)

1. Что такое налоговый вычет

Налоговый вычет по НДФЛ - это сумма, которая уменьшает налоговую базу (величину облагаемого НДФЛ дохода). Уменьшение налоговой базы, в свою очередь, приводит к уменьшению суммы налога ([п. 3 ст. 210 НК РФ](#)).

Важно: на налоговые вычеты уменьшить можно только те доходы, которые облагаются НДФЛ по ставке 13% согласно [п. 1 ст. 224 НК РФ](#), за исключением доходов от долевого участия ([п. п. 3, 4 ст. 210 НК РФ](#)).

Вычеты делятся на виды и подвиды в зависимости от их целей. Размеры и условия их применения существенно различаются. Налоговым кодексом РФ предусмотрено 7 групп вычетов:

- 1) стандартные вычеты для льготных категорий физлиц, а также лиц, на обеспечении которых находятся дети ([ст. 218 НК РФ](#));
- 2) социальные вычеты для тех, кто нес расходы на лечение, обучение, на дополнительные меры по пенсионному обеспечению и на другие социально значимые цели ([ст. 219 НК РФ](#));
- 3) инвестиционные вычеты для физлиц, которые открывают инвестиционные счета, а также получают доходы от продажи (погашения) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ ([ст. 219.1 НК РФ](#));
- 4) имущественные вычеты при приобретении жилья и земельных участков, при продаже некоторых видов имущества, а также в случае изъятия у налогоплательщика недвижимости для государственных или муниципальных нужд ([ст. 220 НК РФ](#));
- 5) профессиональные вычеты для физлиц, которые оказывают услуги, выполняют работы по гражданско-правовым договорам или получают авторское вознаграждение ([ст. 221 НК РФ](#));
- 6) вычеты при переносе на будущее убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке ([ст. 220.1 НК РФ](#));
- 7) вычеты при переносе на будущее убытков от участия в инвестиционном товариществе ([ст. 220.2 НК РФ](#)).

2. Размер вычетов по НДФЛ

Для каждого вида вычета установлен свой размер. Он может быть определен фиксированной суммой либо в виде предельной величины ([ст. ст. 218 - 221 НК РФ](#)). Далее подробнее рассмотрим, как определить размер по каждому виду вычета.

2.1. Размер стандартных вычетов

Стандартные вычеты предоставляются:

- "на себя" некоторым категориям физлиц - в размере **3 000 руб.** или **500 руб.** за каждый месяц. Размер вычета зависит от того, к какой категории относится налогоплательщик (пп. 1, 2 п. 1 ст. 218 НК РФ);
- на детей родителям и их супругам, усыновителям, приемным родителям и их супругам, опекунам и попечителям - в размере **1 400 руб.** или **3 000 руб.** на ребенка ежемесячно в зависимости от количества и очередности появления детей. Если ребенок является инвалидом, то к указанным суммам прибавляется еще 6 000 руб. или 12 000 руб. исходя из того, кем налогоплательщик приходится ребенку (родителем, опекуном и т.п.). На это указано в пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ.

2.2. Размер социальных вычетов

Социальные вычеты предоставляются:

- на благотворительность - в **размере фактически понесенных расходов, но не более 25%** от облагаемого дохода за год (пп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- на обучение, лечение, добровольное личное страхование, добровольные взносы на пенсионное обеспечение (страхование), добровольное страхование жизни, дополнительные взносы на накопительную часть пенсии, прохождение независимой оценки своей квалификации, - в **размере фактически понесенных расходов, но не более 120 000 руб.** в год по всем видам расходов (пп. 2 - 6 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ);
- на дорогостоящее лечение - в **размере произведенных расходов** без ограничения (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- на обучение своих детей (подопечных) в размере не более **50 000 руб.** на каждого ребенка. Эта сумма общая на обоих родителей (опекунов, попечителей) (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ).

2.3. Размер имущественных вычетов

Имущественные вычеты предоставляются:

- при продаже недвижимости, которая была в собственности меньше минимального срока владения, указанного в ст. 217.1 НК РФ - в размере не более **1 000 000 руб.** в целом за год для жилья, земли, дач, и **250 000 руб.** в целом за год для остальной недвижимости, либо в **размере расходов**, которые налогоплательщик понес при покупке этого имущества (ст. 216, пп. 1 п. 1, пп. 1, 2 п. 2 ст. 220 НК РФ);
- при продаже иного имущества (кроме ценных бумаг), которое было в собственности меньше трех лет - в размере до 250 000 руб. в целом за год, либо в размере расходов, которые физлицо понесло при покупке этого имущества (ст. 216, пп. 1 п. 1, пп. 1, 2 п. 2 ст. 220 НК РФ);
- при приобретении жилья (долей в нем), земельного участка, предназначенного для строительства жилья или на котором уже построено жилье - в **размере фактически произведенных расходов** на приобретение, но не свыше 2 000 000 руб. Если для покупки привлекались целевые кредиты (займы), то еще может быть предоставлен вычет по уплаченным процентам в пределах **3 000 000 руб.** (пп. 3, 4 п. 1, пп. 1 п. 3, п. 4 ст. 220 НК РФ);
- вычет при изъятии для государственных или муниципальных нужд земельного участка и (или) расположенного на нем иного объекта недвижимости - в размере **выкупной стоимости** изъятого имущества (пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ).

2.4. Размер профессиональных вычетов

Профессиональные вычеты предоставляются:

- индивидуальным предпринимателям - **в сумме произведенных и документально подтвержденных расходов**, непосредственно связанных с извлечением доходов, либо в размере **20% от дохода** при отсутствии подтверждающих документов (п. 1 ст. 221, пп. 1 п. 1 ст. 227 НК РФ);
- нотариусам, адвокатам и иным лицам, занимающимся частной практикой, - **в сумме произведенных и документально подтвержденных расходов**, непосредственно связанных с извлечением доходов (п. 1 ст. 221, пп. 2 п. 1 ст. 227 НК РФ);
- налогоплательщикам, выполняющим работы (оказывающим услуги) по гражданско-правовым договорам, - **в размере произведенных и документально подтвержденных расходов**, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг) (п. 2 ст. 221 НК РФ);
- налогоплательщикам, получающим авторские вознаграждения, - **в размере произведенных и документально подтвержденных расходов**. При отсутствии подтверждающих документов вычеты предоставляются **в пределах 20 - 40%** от таких доходов в зависимости от вида авторского произведения (п. 3 ст. 221 НК РФ).

2.5. Размер инвестиционных вычетов

Размеры инвестиционных вычетов определяются следующим образом:

- вычеты на прибыль, полученную в налоговом периоде от продажи (погашения) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, находившихся в собственности более трех лет, рассчитываются **по формуле: 3 000 000 руб. x коэффициент срока нахождения в собственности ценных бумаг** (пп. 1 п. 1, пп. 2 п. 2 ст. 219.1 НК РФ);
- вычеты по индивидуальному инвестиционному счету предоставляются либо **в размере фактически внесенных на этот счет средств** в налоговом периоде (но не более 400 000 руб.), либо **в размере прибыли** от операций по этому счету (пп. 2, 3 п. 1, пп. 1 п. 3 ст. 219.1 НК РФ).

2.6. Размер вычетов при переносе убытков

Вычеты при переносе убытков предоставляются по доходам:

- от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, - **в размере убытков от таких операций**, полученных в предыдущих периодах, но не больше размера налоговой базы по таким операциям (пп. 1 п. 2 ст. 220.1 НК РФ);
- от операций с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, - **в размере убытков от таких операций**, полученных в предыдущих периодах, но не больше размера налоговой базы по таким операциям (пп. 2 п. 2 ст. 220.1 НК РФ);
- от участия в инвестиционном товариществе - **в размере убытков от операций инвестиционных товариществ**, полученных в предыдущих периодах, но не больше размера налоговой базы по таким операциям (п. 1, 2 ст. 220.2 НК РФ).

3. Документы для предоставления вычета по НДФЛ

Для предоставления вычета по НДФЛ работник должен представить заявление и подтверждающие

документы ([п. 3 ст. 218 НК РФ](#)). Конкретный перечень документов зависит от вида вычета:

- для вычета на детей это может быть, например, свидетельство о рождении;
- для вычета "на себя" в связи с инвалидностью это может быть справка об установлении инвалидности;
- для социальных вычетов на обучение, лечение и страхование жизни потребуется уведомление из налоговой инспекции, а для "пенсионных" вычетов - документы, подтверждающие расходы работника на уплату взносов ([п. 2 ст. 219 НК РФ](#));
- для имущественного вычета при покупке жилья и уплате процентов по целевым кредитам от работника нужно получить уведомление из налоговой инспекции с суммой вычета ([п. 8 ст. 220 НК РФ](#));
- для профессиональных вычетов по гражданско-правовым договорам на выполнение работ (оказание услуг) затребуйте документы, подтверждающие расходы физлица, связанные с выполнением этих работ (услуг) ([п. 2 ст. 221 НК РФ](#)).

4. Как предоставляются вычеты по НДФЛ, если нет дохода

Вычет в этом случае по общему правилу не предоставляется. Чтобы предоставить вычеты по НДФЛ, физлицу должен быть выплачен доход, подлежащий обложению НДФЛ по ставке 13% (за исключением дивидендов) ([п. 3 ст. 210](#), [п. 1 ст. 224 НК РФ](#)).

4.1. Стандартные вычеты при отсутствии дохода

Стандартные вычеты предоставляются ежемесячно. Если в отдельные месяцы доход физлицу не выплачивается, но до конца года выплаты возобновились, то вы должны предоставить вычеты и за месяцы, в которых дохода не было. Если до конца года выплаты не возобновились, то вычет не предоставляется и на следующий год не переносится. Это следует из [Письма](#) Минфина России от 04.09.2017 N 03-04-06/56583, [Письма](#) ФНС России от 29.05.2015 N БС-19-11/112, [п. 2](#) [Письма](#) Минфина России от 22.10.2014 N 03-04-06/53186.

4.2. Имущественный вычет на покупку жилья при отсутствии дохода

Имущественный вычет на покупку жилья предоставляется путем уменьшения дохода, облагаемого НДФЛ. Поэтому если в течение года дохода нет или его недостаточно для предоставления вычета в полном размере, то **вычет переносится на следующие годы** до полного его использования ([п. 9 ст. 220 НК РФ](#)).

4.3. Социальные вычеты при отсутствии доходов

Социальные вычеты предоставляются за счет уменьшения облагаемого НДФЛ дохода. Поэтому если в течение года доход физлицу не выплачивается или он меньше, чем сумма социального вычета, то **вычет (его остаток) на следующий год не переносится** ([Письма](#) Минфина России от 20.03.2018 [N 03-04-05/17128](#), от 11.11.2016 [N 03-04-05/66297](#)).