



Муравлева Татьяна Виталиевна
сертифицированный тьютор
по вопросам бюджетной грамотности,
доктор экономических наук, профессор

Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц: новые преференции для граждан

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) справедливо считают одним из наиболее важных налогов для граждан. Именно по нему законодательством предусмотрено значительное число налоговых льгот, которые условно можно разделить на два блока: необлагаемые доходы и налоговые вычеты.

Рассмотрим **налоговые вычеты**. Это уменьшение налогооблагаемого дохода при исчислении НДФЛ либо возврат части ранее уплаченного НДФЛ в установленных законодательством Российской Федерации случаях. На налоговые вычеты могут претендовать граждане, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ) предусмотрено семь групп налоговых вычетов (рисунок 1). Размеры и условия их применения существенно различаются.

Рисунок 1. Группы налоговых вычетов



Наиболее востребованными на практике и по количеству получателей, и по сумме возмещения являются стандартные, социальные и имущественные вычеты. Остановимся на них более подробно.

Стандартные налоговые вычеты (статья 218 НК РФ) отличаются от прочих налоговых вычетов по НДФЛ: для их получения налогоплательщик не должен нести какие-то особые расходы или выполнять определенные действия — он должен просто относиться к указанной в законе группе лиц.

Выделяют два типа стандартных вычетов:

- без ограничения по совокупному доходу — вычет в сумме 500 или 3 тыс. рублей – в зависимости от категории налогоплательщика. Список лиц, имеющих право на данный тип вычета, перечислен в пп.1,2 ст.218 НК РФ.

- с ограничением по совокупному доходу — детские вычеты для родителей, усыновителей, опекунов.

Размеры стандартных вычетов на детей составляют:

- ✓ на первого и второго ребенка — по 1,4 тыс. рублей;
- ✓ на третьего и каждого следующего — по 3 тыс. рублей.

Если в семье есть ребенок-инвалид 1 или 2 группы, на него положен дополнительный вычет, который суммируется с базовым вычетом на ребенка. Его сумма зависит от того, кем взрослый является по отношению к ребенку:

- ✓ родитель, усыновитель, супруг родителя или усыновителя — 12 тыс. рублей;
- ✓ опекун, попечитель, приемный родитель и их супруги — 6 тыс. рублей.

При этом налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе второго из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета.

Следующая по значимости и популярности у населения группа — это **социальные налоговые вычеты** (статья 219 НК РФ). Налоговым кодексом предусмотрено пять видов социальных налоговых вычетов по расходам на:

- благотворительность;
- обучение;
- лечение и приобретение медикаментов;
- негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни;
- накопительную часть трудовой пенсии;
- физкультурно-оздоровительные услуги.

Социальный налоговый вычет по расходам на благотворительность предоставляется в сумме, направленной физическим лицом в течение года на благотворительные цели в виде денежной помощи благотворительным организациям, социально ориентированным некоммерческим организациям, религиозным организациям и другим. При этом сумма социального вычета на благотворительные цели не может превышать 25% полученного физическим лицом за год дохода.

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение могут получить налогоплательщики, которые оплатили обучение за себя, своих детей, подопечных, братьев или сестер при условии, что детям, братьям или сестрам, которые учатся, еще не исполнилось 24 года.

Налог возвращают с суммы фактических расходов. Стоит учитывать максимальную сумму расходов, используемых при исчислении социального вычета:

50 тыс. рублей в год — за обучение своих или подопечных детей;

120 тыс. рублей в год — за собственное обучение, либо обучение брата/сестры в совокупности с другими расходами налогоплательщика, связанными, например, с лечением (за исключением дорогостоящего лечения), уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение, прохождение независимой оценки своей квалификации.

Социальный налоговый вычет на лечение может получить физлицо, оплатившее:

- медицинские услуги, в том числе дорогостоящие, оказанные ему самому, его супругу (супруге), родителям, а также детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет (до 24 лет для обучающихся по очной форме);

- назначенные врачом лекарства, в том числе для членов семьи;

- страховые взносы по договору добровольного медицинского страхования (ДМС), заключенному в целях своего лечения или лечения членов семьи.

Вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни можно получить по взносам в рамках договоров:

- негосударственного пенсионного обеспечения с негосударственными пенсионными фондами;

- добровольного пенсионного страхования со страховыми организациями;

- добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет.

Заключать их и платить по ним взносы можно не только в свою пользу, но и в пользу супруга (супруги), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных или находящихся под опекой (попечительством)).

Вычет по расходам на накопительную часть трудовой пенсии вправе применить налогоплательщик, который за свой счет уплатил дополнительные взносы на накопительную часть трудовой пенсии. Если их уплачивал его работодатель, то социальный вычет физическому лицу не предоставляется.

Социальный вычет по расходам на физкультурно-оздоровительные услуги является самым молодым из всех налоговых вычетов по НДФЛ и применяется к доходам, полученным налогоплательщиками, начиная с 1 января 2022 года. Вычет предоставляется в сумме, уплаченной за физкультурно-оздоровительные услуги, оказанные

физкультурно-спортивными организациями (ИП), осуществляющими данную деятельность в качестве основной, для:

- налогоплательщика;
- детей налогоплательщика (в том числе усыновленных) в возрасте до 18 лет (до 24 лет для обучающихся по очной форме);
- подопечных налогоплательщика в возрасте до 18 лет.

Еще один весьма востребованный вид — **имущественный налоговый вычет** (статья 220 НК РФ). Правом на него обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции с имуществом, в частности:

- продажу имущества;
- покупку 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.

Лимит расходов, учитываемых при расчете вычета, зависит от их вида: на приобретение самого имущества — не более 2 млн рублей; на погашение процентов по ипотеке — не более 3 млн рублей.

Если в течение календарного года налоговый вычет не будет использован полностью, остаток можно перенести на следующий год.

Получить налоговые вычеты можно тремя способами:

➤ по окончании года, в котором возникло право на вычет, представить в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ с приложением подтверждающих документов. Сделать это можно и через «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц». Вычет предоставляется в виде возврата суммы излишне уплаченного НДФЛ;

➤ до окончания года, в котором возникло право на вычет, обратиться к работодателю с соответствующим письменным заявлением при условии подтверждения налоговым органом такого права. Вычет предоставляется в форме удержания НДФЛ при выплате заработной платы;

➤ в упрощенном порядке (имущественный и инвестиционный вычеты) без необходимости направления в налоговый орган декларации и подтверждающих документов.

Таким образом, в российском налоговом законодательстве предусмотрен довольно широкий спектр налоговых вычетов. В рамках одной статьи невозможно проанализировать все нюансы и особенности. Главное для налогоплательщиков — знать базовые принципы применения налоговых вычетов и ориентироваться в статьях НК РФ.

Материал подготовлен Межрегиональным институтом развития при участии ГАУ СО «Центр бюджетных исследований» в рамках мероприятия «Повышение бюджетной грамотности в Саратовской области» подпрограммы «Управление региональными финансами Саратовской области» государственной программы Саратовской области «Развитие государственного и муниципального управления».

Ответственный исполнитель подпрограммы: министерство финансов Саратовской области.