

# Условия получения налогового вычета

Кто имеет право

Сумма вычета

## Стандартные налоговые вычеты



ЧЕРНОБЫЛЬЦЫ, ИНВАЛИДЫ ВОВ, ИНВАЛИДЫ ИЗ ЧИСЛА ВОЕННОСЛУЖАЩИХ 1, 2 И 3 ГРУПП  
ГЕРОИ СССР, ГЕРОИ РОССИИ, ИНВАЛИДЫ С ДЕТСТВА, ИНВАЛИДЫ 1, 2 ГРУПП

Работающим одновременно у нескольких работодателей, вычет может быть предоставлен только у одного работодателя.



500 руб. - герои СССР, герои России, инвалиды с детства, инвалиды 1,2 групп;  
3000 руб. - чернобыльцы, инвалиды Великой Отечественной войны, инвалиды из числа военнослужащих 1, 2 и 3 групп.

## Профессиональные вычеты



ИП НА ОБЩЕЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ, ФИЗЛИЦА, РАБОТАЮЩИЕ ПО ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫМ ДОГОВОРАМ, НОТАРИУСЫ, АДВОКАТЫ, АВТОРЫ, ПОЛУЧАЮЩИЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

Сумма вычета равна сумме расходов, которые связаны с получением дохода и подтверждены документами.



Вычет в размере фактических расходов — для ИП и физлиц.  
Вычет в размере 20% от дохода — только для ИП.  
Вычет от 20 до 40% от дохода по авторским вознаграждениям.

## Где мы можем сэкономить?

Пример

Решение

Сотрудник компании получил за 2020 г. доход в размере 540 000 ₽. На его иждивении находятся трое детей в возрасте: 5, 10 и 20 лет. В 2020 году он продал автомобиль за 113 000 ₽ (срок владения автомобилем не превышал 3 лет, он был приобретён за 100 000 ₽), а также оплатил лечение своей супруги в сумме 18 000 ₽ и 30 000 ₽ за обучение старшего ребенка. Рассчитать НДФЛ, используя налоговые вычеты. На какую сумму уменьшится НДФЛ в результате применения вычетов?



Стандартный налоговый вычет:

$$5800 \times 7 = 40\ 600 \text{ ₽}$$

$1400 + 1400 + 3000 = 5800 \text{ ₽}$  - может быть применен с января по июль 2020г, далее доход превысит 350 000 ₽.

Социальные налоговые вычеты:

$$18\ 000 + 30\ 000 = 48\ 000 \text{ ₽}$$

Имущественные налоговые вычеты:

$$(113\ 000 - 100\ 000) \times 0,13 = 1690 \text{ руб.} - \text{НДФЛ,}$$

который необходимо заплатить при продаже автомобиля. Но воспользовавшись имущественным вычетом в 250 000 ₽, налог платить вообще не потребуется.

Определим налоговую базу с учетом вычетов:

$$540\ 000 - 40\ 600 - 48\ 000 = 451\ 400 \text{ ₽}$$

$$\text{Сумма НДФЛ} = 451\ 400 \times 0,13 = 58\ 682 \text{ ₽}$$

Сумма НДФЛ без учета налоговых вычетов:

$$540\ 000 \times 0,13 = 70\ 200 \text{ ₽}$$

Т.о. сумма НДФЛ уменьшена на 11 518 ₽



это сумма, которая уменьшает размер дохода, с которого уплачивается налог на доходы физических лиц по ставке 13%



# Условия получения налогового вычета

Кто имеет право

Сумма вычета

Способы получения

Список необходимых документов

## Обучение



СТУДЕНТЫ ПЛАТНЫХ ВУЗОВ, ИХ РОДИТЕЛИ И ОПЕКУНЫ

Родители могут получить вычет, пока ребенку не исполнилось 24 года, опекуны - до 18 лет ребенка.



До 120 000 руб. в год - собственное обучение, обучение брата/сестры.

До 50 000 руб. в год на каждого ребенка.

**ОСОБОЕ УСЛОВИЕ:**  
Вычет за год не может превышать размер НДФЛ (13% зарплаты), уплаченного за год в бюджет.



**ЧЕРЕЗ РАБОТОДАТЕЛЯ**  
Получать вычет (в форме зарплаты без удержания НДФЛ) можно уже

- Копия договора с образовательным учреждением с приложениями и доп. соглашениями к нему;
- Копия лицензии образовательного учреждения;
- Платежные документы, подтверждающие расходы на обучение;
- Справка, подтверждающая очную форму обучения в соответствующем году;
- Свидетельство о рождении ребенка;



## Лечение



ГРАЖДАНЕ, ПОЛУЧИВШИЕ ПЛАТНЫЕ МЕДИЦИНСКИЕ УСЛУГИ В МЕДУЧРЕЖДЕНИЯХ РФ

Получить вычет можно также за лечение супруга(и), родителей, детей до 18 лет. Вычет распространяется на стоимость назначенных медикаментов, лабораторных исследований.



До 120 000 руб. в год

В случае дорогостоящего лечения сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов, то есть без ограничений.

со следующего месяца после предоставления в бухгалтерию организации уведомления из налоговой инспекции о праве на вычет, а также заявления о предоставлении этого вычета.

- Копии договоров, заключенных налогоплательщиком с медицинским учреждением;
- Копии лицензий медучреждений;
- Копии платежных документов, подтверждающих внесение денежных средств за лечение и медикаменты;
- Справка об оплате медицинских услуг по форме, утвержденной Приказом Минздрава России и МНС России от 25.07.01 №289/БГ-3-04/256.

Налоговая декларация (по форме 3-НДФЛ)

## Покупка и строительство жилья



ГРАЖДАНЕ, ВПЕРВЫЕ КУПИВШИЕ ЖИЛЬЕ ИЛИ ЗЕМЕЛЬНЫЙ УЧАСТОК ПРИ УСЛОВИИ, ЧТО ИМУЩЕСТВО ПРИОБРЕТЕНО ПО ДОГОВОРУ КУПИ-ПРОДАЖИ

За полученные по дарственной, в наследство или приватизированные метры получить вычет нельзя.



260 000 руб.  
13% от 2000 000 руб. с недвижимости

390 000 руб.  
13% от 3000 000 руб. с процентов при покупке недвижимости в ипотеку

через ИФНС

- Свидетельство, подтверждающее право владения квартирой, домом, земельным участком;
- Договор купли-продажи квартиры, дома, доли, земельного участка;
- Акт приема-передачи жилого помещения;
- Расписка о передаче денежных средств за недвижимость;
- Кредитный договор, если жилье приобретено в кредит.

Заявление на получение вычета (по образцу инспекции, в которую подаются документы)

## Продажа имущества



ГРАЖДАНЕ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ПЛАТЕЛЬЩИКАМИ НДФЛ

Налоговый вычет предоставляется в случае продажи имущества, которое находилось в собственности налогоплательщика менее трех лет или пяти лет (для недвижимости, приобретенной с 1 января 2016 г).



1000 000 руб. при продаже недвижимости

250 000 руб. при продаже автомобиля или др. имущества  
Предоставляется в течение жизни в неограниченном количестве, но только 1 раз в году

Получить вычет через налоговую инспекцию можно примерно за 4

- Копии договоров купли-продажи имущества, договоров мены;
- Копии документов, подтверждающих расходы, связанные с получением доходов от продажи имущества (приходные кассовые ордера, товарные и кассовые чеки, банковские выписки, платежные поручения, расписки продавца в получении денежных средств).

Справка о доходах по форме 2-НДФЛ

## Стандартные налоговые вычеты



РОДИТЕЛИ, УСЫНОВИТЕЛИ, НА ОБЕСПЕЧЕНИИ КОТОРЫХ НАХОДИТСЯ РЕБЕНОК

Вычет предоставляется на каждого ребенка до 18 лет, а также на студента-очника - до 24 лет. Единственному родителю или усыновителю любой стандартный вычет на детей полагается в двойном размере.

1400 руб. - на первого и второго ребенка  
3000 руб. - на третьего и последующих детей  
12 000 руб. - на каждого ребенка-инвалида до 18 лет и на студента-очника, аспиранта, ординатора, интерна, студента - до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.  
Если доход превысил 350 000 рублей, налоговый вычет не применяется.

1 января следующего года. Уплаченный НДФЛ возвращается на расчетный счет налогоплательщика

- Заявление на имя работодателя
- Свидетельство о рождении ребенка или об усыновлении;
- Свидетельство о регистрации брака;
- Справка об установлении инвалидности;
- Справка из учебного заведения, в котором обучается ребенок (если ребенок старше 18 лет);
- Расписка родителя о том, что претендующий на вычет второй родитель участвует в обеспечении ребенка.

