1. Стандартные налоговые вычеты

Есть три основных вида стандартных налоговых вычетов *(см. справа)* Из них:

* **Первый и Второй** – это вычеты на налогоплательщика, или **ЛЬГОТНЫЕ** вычеты

Их применение связано с особыми характеристиками налогоплательщика (инвалид ВОВ, пострадавший в зоне ЧАЭС, инвалид с детства, герой России), в связи с которыми ему позволено уменьшить налоговую базу и уплатить меньше налога

* **Третий** – это вычет **НА ДЕТЕЙ**

Его применение связано с наличием у налогоплательщика одного или нескольких детей, которых он содержит.

1. В размере 3000 руб. за каждый месяц:

(подп. 1 п.1 ст.218 НК)

1. В размере 500 руб. за каждый месяц:

(подп. 2 п.1 ст.218 НК)

3. В размере от 1000 до 3000 за каждый месяц на 1 ребенка:

(подп.4 п.1 ст.218 НК)

!!! ЕСЛИ ЕСТЬ ОСНОВАНИЯ СРАЗУ ДЛЯ НЕСКОЛЬКИХ ВИДОВ СТАНД. ВЫЧЕТА:

* Налогоплательщику при этом предоставляется **максимальный** из соответствующих вычетов

**ОДНАКО вычет на детей** предоставляется независимо от предоставления других стандартных налоговых вычетов

Стандартный налоговый вычет на детей

* Кому он предоставляется?
* Каждому из родителей

Если ребенок до 18 лет (или учащийся очной формы до 24 лет) *находится на их обеспечении*

* Супругу (супруге) родителя
* Усыновителю
* Опекуну
* Попечителю
* Приемному родителю
* Супругу (супруге) приемного

родителя

* На кого он предоставляется?
* На каждого ребенка в возрасте **до 18 лет**
* На каждого учащегося **очной** формы обучения (студента, аспиранта, ординатора, интерна, курсанта) в возрасте **до 24 лет**

**ВАЖНО!**

**На практике возникают сложные вопросы, связанные с тем, кто вправе получить данный вычет, в частности:**

1. Что делать, если родители разведены: *каждый ли из них* вправе уменьшать каждый месяц налоговую базу?

**Ответ: право на вычет имеет любой родитель, содержащий ребенка; даже если родители находятся в разводе, каждый вправе пользоваться вычетом на детей, при условии, что содержит их.**

1. Может ли получить вычет родитель, *лишенный родительских прав*?

**Ответ: да, может, если такой родитель продолжает содержать ребенка, он имеет право получать налоговый вычет (поскольку обязанность содержания ребенка сохраняется за ним)**

Размеры вычета на детей

|  |  |
| --- | --- |
| 1400 рублей | На первого ребенка |
| 1400 рублей | На второго ребенка |
| 3000 рублей | На третьего и каждого последующего ребенка |
| 3000 рублей | На каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы |

Что значит «первый, второй…. и т.д.» ребенок

Здесь необходимо учитывать **общее количество детей**.

ПЕРВЫМ ребенком будет считаться наиболее старший по возрасту, даже если налоговый вычет за него не полагается.

Предположим, в семье есть три ребенка: одному 25 лет, второму – 15 лет, третьему – 12 лет.

**ПЕРВЫМ РЕБЕНКОМ** будет считаться 25-летний, *хотя вычет ему уже не предоставляется*, **ВТОРОМУ РЕБЕНКУ** (15 лет) полагается вычет в размере 1000 руб. (если это 2011 г.) или 1400 руб. (если 2012 г.), а **ТРЕТЬЕМУ РЕБЕНКУ** (12 лет) полагается вычет в размере 3000 руб.

КРОМЕ ТОГО:

* Если у супругов помимо общего ребенка есть по ребенку от ранних браков, **общий ребенок считается ТРЕТЬИМ** (разъяснение ФНС РФ)
* Если детей содержит единственный родитель, то вычет предоставляется ему в **ДВОЙНОМ РАЗМЕРЕ**
* *Что означает единственный родитель?* **По мнению ФНС России***,* **это отсутствие у ребенка второго родителя по причине:**

**a. смерти**

**b. признания безвестно отсутствующим**

**c. признания умершим**

***!!! Нахождение родителей в разводе и неуплата алиментов не подразумевает отсутствие у ребёнка второго родителя***

* *В случае вступления единственного родителя в брак,* **вычет предоставляется ему в одинарном размере с момента заключения брака**

1. Социальные налоговые вычеты

Социальные налоговые вычеты, как разъясняет Федеральная Налоговая служба РФ, представляют собой своеобразную **форму участия государства в софинансировании социально значимых расходов** физических лиц.

* *Софинансирование заключается в том, что государство позволяет гражданам уменьшать каждый месяц налоговую базу на определенную сумму из-за того, что граждане понесли расходы, например, на лечение, обучение и т.п.*

Размер этой суммы определяется **в зависимости от вида** социально значимых **расходов** и закреплен в ст.219 НК РФ.

1. **Связанные с расходами на *БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ***
2. **Связанные с расходами на *ОБУЧЕНИЕ***
3. **Связанные с расходами на *ЛЕЧЕНИЕ И ПРИОБРЕТЕНИЕ МЕДИКАМЕНТОВ***
4. **Связанные с расходами на**

***НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОНН. ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ДОБРОВОЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ***

1. **Связанные с расходами на**

***НАКОПИТЕЛЬНУЮ ЧАСТЬ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ***

оСОСБ

А) Социальный вычет, связанный с расходами на благотворительность

Он предоставляется **в сумме, направленной физическим лицом в течение года на благотворительные цели** в виде денежной помощи:

1. **благотворительным организациям;**
2. **социально ориентированным некоммерческим организациям** на осуществление ими предусмотренной законодательством деятельности;
3. **некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта** (за исключением профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных;
4. **религиозным организациям** на осуществление ими уставной деятельности;
5. **некоммерческим организациям** на формирование или пополнение целевого капитала, которые осуществляются в установленном порядке

**БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ ДОЛЖНЫ СООТВЕТСТВОВАТЬ ТАКИМ ТРЕБОВАНИЯМ:**

* Направлены ***НАПРЯМУЮ В ОРГАНИЗАЦИИ***

(а не в адрес учрежденных ими фондов)

* Действительно ***БЕСКОРЫСТНЫМИ*** – не предполагать встречного получения выгоды
* Направлены ***ИМЕННО НА ОРГАНИЗАЦИЮ***, а не на другое физическое лицо

Б) Социальный вычет, связанный с расходами на обучение

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение вправе получить физическое лицо, оплатившее:

* **собственное обучение любой формы** обучения (дневная, вечерняя, заочная, иная)
* **обучение своего ребенка (детей)** в возрасте **до 24** лет по очной форме обучения;
* **обучение своего опекаемого подопечного (подопечных)** в возрасте **до 18** лет по очной форме обучения;
* **обучение бывших своих опекаемых** подопечных в возрасте **до 24** лет (после прекращения над ними опеки или попечительства) по очной форме обучения;
* **обучение своего брата или сестры** в возрасте **до 24** лет по очной форме обучения, приходящимся ему полнородными (т.е. имеющими с ним общих отца и мать) либо неполнородными (т.е. имеющими с ним только одного общего родителя).

Как частные

И зарубежные

И российские

ЛЮБЫЕ УЧЕБН. ЗАВЕДЕНИЯ, ИМЕЮЩИЕ ДОКУМЕНТ НА ПРАВО ОБР. ДЕЯТ-ТИ

Так и «взрослые»

* Курсы пов. квалификац.
* Автошколы
* Учеб.центры служб занятости

Как «детские»

* Детский сад
* Школа
* Центры дополнительного образов-я

Так и государственные или муниципальные

В) Социальный вычет, связанный с расходами на лечение

Социальный налоговый вычет по расходам на лечение и (или) приобретение медикаментов предоставляется налогоплательщику, оплатившему за счет собственных средств:

* услуги **по своему лечению**;
* услуги **по лечению супруга (супруги),** своих **родителей** и (или) **своих детей** в возрасте **до 18 лет;**
* **медикаменты, назначенные налогоплательщику или его супругу** (супруге), родителям и (или) детям в возрасте до 18 лет **лечащим врачом** и приобретенные за счет собственных средств;
* **страховые взносы страховым организациям** по договорам добровольного личного страхования налогоплательщика, договорам страхования супруга (супруги), родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет.

**Перечни медицинских услуг и медикаментов, при оплате которых предоставляется вычет, утверждены Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 № 201.**

**Этим же Постановлением Правительства утвержден *перечень дорогостоящих видов лечения***

Г) Социальный вычет, связанный с расходами на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование

ВЫЧЕТ МОЖНО ПОЛУЧИТЬ ПО СЛЕДУЮЩИМ ВЗНОСАМ:

1. **по договорам негосударственного пенсионного обеспечения** с негосударственными пенсионными фондами;
2. **по договорам добровольного пенсионного страхования** со страховыми организациями.

ОГРАНИЧЕНИЕ РАЗМЕРА – ОБЩЕЕ:

**Можно вычесть из налоговой базы не больше 120 000 руб.**

ПРИМЕЧАНИЕ:

* Данный вычет, в отличие от трех предыдущих (на благотворительность, обучение, лечение) ***может предоставляться не только путем подачи налоговой декларации***
* **Если взносы удерживались работодателем из заработной платы** и перечислялись в соответствующие пенсионные фонды (страховые компании), вычет можно получить ***до окончания года при обращении с соответствующим заявлением непосредственно к работодателю***

Д) Социальный вычет, связанный с расходами на накопительную часть трудовой пенсии

* Данный вычет вправе применить налогоплательщик, который за свой счет уплатил дополнительные взносы на накопительную часть трудовой пенсии
* Данный вычет, как и предыдущий, может предоставляться ***не только путем подачи налоговой декларации***
* Если взносы уплачивались работодателем из заработной платы и перечислялись в Пенсионный фонд, вычет можно получить до окончания года ***при обращении с соответствующим заявлением непосредственно к работодателю***

ОГРАНИЧЕНИЕ РАЗМЕРА – ОБЩЕЕ:

**Можно вычесть из налоговой базы не больше 120 000 руб.**

ПРИМЕЧАНИЯ:

* Подать декларацию в налоговый орган с целью получения вычета налогоплательщик может **в любое время в течение года, следующего за годом, в котором были понесены расходы**
* **См. также Закон от 30.04.2008 №56-ФЗ** «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»

1. **Имущественные налоговые вычеты**

Они предоставляются налогоплательщикам НДФЛ в связи с тем, что он осуществлял в налоговом периоде (году) определенные операции с имуществом:

1. **Продал имущество (дом, квартиру**) или долю в этом имуществе;
2. **Купил жилье (дом, квартиру**, комнату);
3. **Осуществил строительство жилья** или приобретение земельного участка для этих целей;
4. **Утратил имущество в связи с его** выкупом у налогоплательщика для государственных или муниципальных нужд.

ИМУЩЕСТВЕННЫЕ ВЫЧЕТЫ ДЕЛЯТСЯ НА ДВЕ ГРУППЫ:

**ВЫЧЕТ ПРИ ПРОДАЖЕ ИМУЩЕСТВА**

ОФОРМЛЯЕТСЯ КАК ЧЕРЕЗ ИНСПЕКЦИЮ (по окончании налогового периода)

ТАК И ЧЕРЕЗ РАБОТОДАТЕЛЯ

(до окончания налогового периода)

**ВЫЧЕТ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ ИМУЩЕСТВА**

**А) Имущественный вычет при приобретении имущества**

Предоставляется, если налогоплательщик в календарном году произвел такие *расходы:*

1. **На новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации объекта жилой недвижимости** (долей в них), земельных участков под них;
2. **На погашение процентов по целевым займам (кредитам),** полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей, **фактически израсходованным на новое строительство или приобретение** на территории Российской Федерации **жилья** (доли (долей) в нем), земельного участка под него;
3. **На погашение процентов по кредитам, полученным в российских банках**, **для рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов)** на строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилья (доли (долей) в нем), земельного участка под него.

* *Иными словами, государство, предоставляя данный вид вычета, как бы* ***софинансирует расходы граждан:***
* ***на приобретение (строительство) жилья***
* ***на выплату кредитов, взятых в связи с приобретением (стр-вом) жилья***

Суммы каких расходов можно вычесть из налоговой базы?

1. **При новом строительстве** или приобретении на территории РФ жилого дома (доли/долей в нём):
2. разработка **проектной и сметной документации**;
3. **приобретение строительных и отделочных материалов**;
4. собственно **приобретение жилого дома** (доли/долей в нём), в том числе на стадии незаконченного строительства;
5. работы или услуги **по строительству (достройке) и отделке**;
6. Организация на жилом объекте электро-, водо- и газоснабжения и канализации (в том числе автономных).
7. **При покупке на территории** РФ квартиры или комнаты (доли/долей в них):
8. **собственно покупка квартиры или комнаты** (доли/долей в них);
9. **приобретение прав на квартиру** или комнату (доли/долей в них) в строящемся доме;
10. **приобретение отделочных материалов**;
11. **работы, связанные с отделкой квартиры или комнаты (доли/долей в них)**, в том числе разработка проектной и сметной документации на проведение отделочных работ.

**ИМЕЕТСЯ ОГРАНИЧЕНИЕ:**

**Из налоговой базы нельзя вычесть больше 2 000 000 руб., независимо от того, сколько действительно составили расходы (см. пример)**

**Имущественный вычет при приобретении имущества – сложные вопросы из практики**

1. Предоставляется ли вычет, если жилье приобретено не за счет зарплаты?

***Нет,*** если оплата строительства (приобретения) жилья произведена за счёт:

* средств работодателей;
* средств иных лиц;
* средств материнского (семейного) капитала;
* за счёт бюджетных средств.

1. Влияет ли на ситуацию тот факт, что жилье, приобретается у родственника?

***Да***, влияет. Вычет не применяется, если сделка купли-продажи заключена с гражданином, являющимся по отношению к налогоплательщику **взаимозависимым лицом**.

* ***Взаимозависимыми лицами признаются:***
* супруг (супруга) физического лица;
* родители (в том числе усыновители);
* дети (в том числе усыновленные);
* полнородные инеполнородные братья и сестры;
* опекун (попечитель) и подопечный;

*В случае, если жилье приобретено по сделке, совершенной с этими лицами, сумма расходов из налоговой базы не вычитается!*

**Б) Имущественный вычет при продаже имущества**

* Начнем с того, что НАЛОГОМ ПО СТАВКЕ 13% облагается доход НЕ ОТ ВСЯКОЙ продажи имущества

*Если имущество находилось в собственности лица* ***более 3 лет****, доход от его продажи вовсе не облагается НДФЛ*

* Поэтому далее речь пойдет о случаях, когда лицо продало в налоговом периоде **имущество, которое находилось в его собственности менее 3 лет**

*В этих случаях у налогоплательщика* ***возникает обязанность предоставить в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию*** по форме 3-НДФЛ в отношении полученных доходов от продажи такого имущества.

* Декларация подается налогоплательщиком **в срок не позднее 30 апреля года следующего** за годом, в котором был получен соответствующий доход

Как можно было увидеть, обычно НДФЛ уплачивается в бюджет через работодателя. *Декларацию по НДФЛ обязаны подавать:*

1. Индивидуальные предприниматели

2. Адвокаты, нотариусы, иные лица, занятые частной практикой

3. Иностранные наемные работники

4. Лица, в собственности которых МЕНЕЕ ТРЕХ ЛЕТ НАХОДИЛОСЬ имущество, и оно продается (*этот случай мы рассматриваем)*

**Имущественный вычет при продаже –ограничения**

* ОСНОВНЫХ ОГРАНИЧЕНИЯ ДВА:

1. **Для случаев продажи жилых помещений** (квартир, жилых домов, а также долей (частей) в них) – *налоговая база может быть уменьшена не более, чем на 1 000 000 руб., независимо от того, сколько денежных средств было выручено от продажи.*

**2.Для случаев продажи нежилых помещений и иного имущества (а также долей, частей в них)**

– *налоговая база может быть уменьшена не более, чем на 250 000 руб., независимо от того, сколько денежных средств было выручено от продажи.*

* Сложности на практике возникают в случаях продажи общего имущества*:*

*В таких случаях нужно обращать внимание на то, что именно продается:*

* Если общее имущество (например, квартира, находящаяся в долевой или совместной собственности) продается в целом как один объект, то имущественный вычет распределяется между сособственниками.

*Например, А. и Б. продали квартиру за 1 500 000 руб.* **У них на двоих возникает право на вычет в макс. размере 1 млн. руб.**

Значит, налоговую базу в этом календарном году каждый из них **сможет уменьшить на 500 000 р.**, то есть вычет распределится поровну (то есть пропорционально доле)

* Если продается не общее имущество как один объект, а отдельно продаются доли в этом имуществе, то имущественный вычет не распределяется между сособственниками. То есть каждый владелец доли сможет получить вычет в размере дохода от продажи своей доли.

Например, А. и Б. продали отдельно свои доли в праве собственности на квартиру (у каждого было по ½) А. продал свою долю за 1 100 000 руб., а Б. – за 900 000 руб.

Значит, в этом календарном году **А. сможет уменьшить налоговую базу на 1 000 000 р., а Б. – на 900 000 р.** То есть один вычет не распределяется на всех, а считается по каждому владельцу доли отдельно.

**ВАЖНОЕ ЗАМЕЧАНИЕ!**

Если налогоплательщиком за один год было продано несколько объектов имущества, указанные пределы применяются в совокупности по всем проданным объектам, а не по каждому объекту по отдельности.

То есть даже если было продано, например, 2 квартиры, и каждая, например, по 1 500 000 р., то налоговую базу можно будет уменьшить только на 1 000 000 руб.

**!**

ВАЖНО!

НК РФ ДАЕТ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКУ ВЫБОР:

* Либо уменьшить налоговую базу на сумму дохода с продажи имущества
* Либо, вместо этого, уменьшить налоговую базу на сумму расходов, которые он в свое время произвел на приобретение этого имущества.

**Например: А. купил квартиру за 1 500 000 р., а через 2 года продал ее за 2 000 000 руб.**

*Налоговая база будет считаться так:*

*2 000 000 р. (доход с продажи) – 1 500 000 р. (сумма расходов на покупку квартиры) = 500 000 руб.- налоговая база.*

*Считаем налог: 500 000 Х 13% = 65000 р. – сумма налога за прошедший календарный год.*

**4. Профессиональные налоговые вычеты**

Профессиональные налоговые вычеты – это предоставленная законом возможность некоторых категорий налогоплательщиков уменьшать налоговую базу по НДФЛ.

* Эта возможность дается в связи с наличием определенных расходов, связанных, например, с определенными занятиями налогоплательщика.

Выделяется три основных вида вычетов:

1. Вычеты в связи с расходами пред –принимателей, адвокатов, нотариусов

1. Вычеты в связи с выполнением работ (оказанием услуг) по договору гражданско-правового характера
2. Вычеты в связи с получением авторских вознаграждений

ОСОБЕННОСТИ:

1. По порядку оформления:
2. Профессиональные вычеты могут представляться путем подачи заявления налоговому агенту, с тем, чтобы он каждый месяц уменьшал налоговую базу;
3. Либо эти вычеты могут представляться путем подачи по окончании налогового периода декларации в налоговую инспекцию, *если налогового агента нет.*
4. По определению размера:
5. По общему правилу – вычет предоставляется в размере произведенных расходов;
6. Если такие расходы подтвердить невозможно, то вычет может предоставляться в фиксированной сумме, установленной законом.

*При этом расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами, размер которых установлен фиксированно (законом)*

**А) Вычеты в связи с расходами предпринимателей, адвокатов, нотариусов**

Особенность данного вычета в том, что он, по сути, сближает предпринимателей с коммерческими организациями.

Дело в том, что для исчисления НДФЛ **расходы физических лиц по общему правилу не учитываются** **(учитываются только доходы)**

* исключение составляют, пожалуй, только имущественные вычеты, когда можно уменьшить налоговую базу на величину стоимости купленной квартиры, например, *это рассматривалось выше*

Напротив, коммерческие организации уплачивают налог не с чистых доходов, а **с доходов, уменьшенных на сумму расходов** (то есть с *прибыли*)

* Итак, индивидуальные предприниматели (а также адвокаты, нотариусы, другие лица, занимающиеся частной практикой) платят налог не как все физические лица (только с доходов), а **с доходов, уменьшенных на сумму расходов**.

**В**

**Ы**

**Ч**

**Е**

**Т**

* При этом НК РФ предписывает им пользоваться по аналогии **правилами определения прибыли для коммерческих организаций**

Итак, как определяется налоговая база НДФЛ для предпринимателей и адвокатов?

.

**НАЛОГОВАЯ БАЗА**

Доходы от предпринимательской деятельности

Минус

Расходы, связанные с предпринимательской деятельностью

И минус

Уплаченные суммы налога на имущество физ. лиц (если это им-во использовалось для предпринимательства), других налогов, связанных с данной деятельностью, страховых взносов, суммы гос. пошлин

ПРИ ЭТОМ НАДО ИМЕТЬ В ВИДУ:

* Расходы должны быть **документально подтвержденными;**
* Расходы считаются в том же порядке, что **и расходы коммерческих организаций;**
* Если документально подтвердить расходы невозможно, то налогоплательщик вправе **вычесть из налоговой базы денежную сумму, в размере 20% годового дохода;**
* Это положение применяется только к тем предпринимателям, которые **надлежаще зарегистрированы в этом качестве в налоговых органах.**

**Б) Вычеты в связи с расходами по выполнению работ (оказанию услуг)**

* Доход, полученный в виде вознаграждения (платы) за выполненные работы (оказанные услуги по договору, который заключается в соответствии с Гражданским кодексом РФ (договоры подряда, возмездного оказания услуг и т.п.) – *облагается налогом в 13%.*

Если в связи с выполнением работ, оказанием услуг лицо понесло какие-то расходы, оно **вправе уменьшить налоговую базу на сумму таких расходов**

* *Расходы должны быть документально подтверждены*

**В) Вычеты в связи с получением авторских вознаграждений**

Лица, получившие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание (исполнение, иное использование) произведений науки, литературы, искусства, и т.п. вправе уменьшить налоговую базу на сумму фактически произведенных расходов.

* *Расходы должны быть документально подтверждены*

В случае, если расходы нельзя подтвердить документально, налоговая база уменьшается на фиксированную сумму, установленную законом.

* *Суммы приведены в таблице:*

|  |  |
| --- | --- |
|  | Нормативы затрат (в процентах к сумме начисленного дохода) |
| Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка | 20  20 |
| Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна | 30 |
| Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театрально- и кинодекорационного искусства и графики, выполненных в различной технике | 40 |
| Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов) | 30 |
| Создание музыкальных произведений: музыкально-сценических произведений (опер, балетов, музыкальных комедий), симфонических, хоровых, камерных произведений, произведений для духового оркестра, оригинальной музыки для кино-, теле- и видеофильмов и театральных постановок | 40 |
| других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию | 25 |
| Исполнение произведений литературы и искусства | 20 |
| Создание научных трудов и разработок | 20 |
| Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования) | 30 |

**5. Инвестиционные налоговые вычеты**

Данный вид налогового вычета могут получить владельцы индивидуального инвестиционного счета.

**Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** — брокерский счет особого типа, по которому физическое лицо может получить **налоговый вычет** на сумму взноса на ИИС, либо **освобождается от уплаты подоходного налога со всей прибыли, полученной от операций на этом счете.**

2 вида инвестиционного налогового вычета:

:

вычет на сумму денежных средств, внесенных на ИИС

вычет на сумму доходов по операциям, учитываемым на ИИС

**А) вычет на сумму денежных средств, внесенных на ИИС**

**Предельный размер вычета:**

Сумма, внесенная на ИИС в течение календарного года, но *не более 400 000 руб*. в год

**Например:**

400 000 руб. – сумма на ИИС

52 000 руб. – размер вычета

Размер вычета не может превышать 52 000 руб. ежегодно в течение срока действия договора на ведение ИИС

**Условия получения вычета**

Получение вычета возможно *при соблюдении следующих условий:*

- вы должны признаваться налоговым резидентом в календарном году, в котором вы вносили денежные средства на ИИС;

- в этом же календарном году у вас должны быть доходы, с которых был уплачен НДФЛ по ставке 13% (возврату подлежит сумма, не превышающая сумму налога, уплаченную вами в налоговом периоде);

- у вас есть только один действующий договор на ведение ИИС, заключенный с 02.01.2015 на срок не менее трех лет.

Если в рамках одного договора на ведение ИИС вы **воспользовались вычетом** в сумме денежных средств, внесенных на ИИС, то вы уже **не можете** применить вычет в сумме доходов по операциям, учитываемым на ИИС.

**Год начала применения вычета**

Год начала применения вычета - *год заключения договора на ведение ИИС*, поэтому вычетом можно воспользоваться по итогам 2015 г., то есть в 2016 г.

Если же договор на ведение ИИС действовал менее трех лет и активы, учитываемые на этом ИИС, не были переведены на другой ИИС, нужно восстановить не уплаченную в связи с применением вычета сумму налога и уплатить ее в бюджет вместе с пенями.

**Периодичность применения вычета**

Вычет *можно заявлять ежегодно в течение срока действия договора* на ведение ИИС *при условии пополнения средств на ИИС*. При этом сама доходность от операций по счету ИИС не учитывается. Учитываются только перечисленные денежные взносы на ИИС. Поэтому если в какой-то год вы не перечисляли взносы на ИИС, то вычет за этот год не предоставляется.

Переносить неизрасходованную сумму вычета на следующий год нельзя.

**Как получить вычет**

Получение вычета возможно по итогам календарного года *в налоговом органе*, налоговый агент такой вычет не предоставляет.

***Для получения вычета в налоговый орган нужно представить:***

- *налоговую декларацию по* [*форме 3-НДФЛ*](consultantplus://offline/ref=ACA36BE8F3D98034EB6062D1F21D120B2A1F01AC50544CF18B32ADC5C1F7E0A85158C8A3AEF54C343CCER) с расчетом налоговой базы по доходам, облагаемым по ставке 13%, и суммы налога к возврату. При заявлении вычета за год закрытия ИИС в декларации следует указать доходы и расходы от операций по ИИС, удержанную и перечисленную в бюджет сумму налога на основании [справки 2-НДФЛ](consultantplus://offline/ref=ACA36BE8F3D98034EB6062D1F21D120B2A1D03A15A564CF18B32ADC5C1F7E0A85158C8A3AEF54C343CCDR), полученной от брокера (управляющего). Относительно конкретного порядка отражения данного вычета в декларации рекомендуется проконсультироваться в налоговой инспекции;

- *договор с брокером* (доверительным управляющим);

- *документы, подтверждающие зачисление средств на ИИС.*

**Б) вычет на сумму доходов по операциям, учитываемым на** **ИИС**

**Предельный размер вычета:**

Предельный размер вычета не ограничен. Вычет предоставляется на всю сумму доходов, полученных по операциям, учитываемым на ИИС.

**Условия получения вычета**

*Получение вычета возможно при соблюдении следующих условий*:

- вы должны признаваться налоговым резидентом в календарном году окончания (прекращения) договора на ведение ИИС;

- в этом же календарном году у вас должны быть доходы, облагаемые НДФЛ по ставке 13%;

- у вас есть только один действующий договор на ведение ИИС, заключенный с 02.01.2015 на срок не менее трех лет.

**Год начала применения вычета**

Год начала применения вычета - год, в котором истекает срок действия договора на ведение ИИС, но не ранее чем по истечении трех лет с даты заключения договора, то есть не ранее 2018 г. при получении вычета у налогового агента и не ранее 2019 г. при получении вычета в налоговом органе, а также при условии, что в течение срока действия договора вы не получали вычет в сумме денежных средств, внесенных на ИИС.

**Периодичность применения вычета**

Вычетом можно воспользоваться разово по окончании срока действия договора на ведение ИИС.

Это означает, что если вы воспользовались правом на получение этого вида вычета после прекращения одного договора на ведение ИИС, то вы можете заключить новый договор и получить вычет по его окончании, но не ранее чем по истечении трех лет с даты заключения нового договора. То есть таким вычетом можно воспользоваться неоднократно при условии, что у вас только один действующий договор на ведение ИИС.

Переносить неизрасходованную сумму вычета на следующий год нельзя ([п. 3 ст. 210](consultantplus://offline/ref=ACA36BE8F3D98034EB6062D1F21D120B2A1003AD5B504CF18B32ADC5C1F7E0A85158C8A3AEF44D343CCCR) НК РФ).

**Как получить вычет**

***По своему выбору вы можете получить вычет одним из следующих способов:***

- у налогового агента (брокера/доверительного управляющего) на дату закрытия ИИС, представив ему вместе с соответствующим заявлением справку из налоговой инспекции о том, что у вас нет других ИИС и вам ни разу не предоставлялся вычет в сумме вложений на ИИС. Тогда налоговый агент применит вычет к посчитанной им налоговой базе от операций по ИИС. Если ИИС закрывается на конец года, то налоговый агент применит вычет к налоговой базе по всем совершенным через него операциям с финансовыми инструментами, а не только по ИИС;

- в налоговой инспекции, подав налоговую декларацию по [форме 3-НДФЛ](consultantplus://offline/ref=ACA36BE8F3D98034EB6062D1F21D120B2A1F01AC50544CF18B32ADC5C1F7E0A85158C8A3AEF54C343CCER) по итогам года и указав в ней на основании полученной от налогового агента справки по [форме 2-НДФЛ](consultantplus://offline/ref=ACA36BE8F3D98034EB6062D1F21D120B2A1D03A15A564CF18B32ADC5C1F7E0A85158C8A3AEF54C343CCDR) доходы и расходы от операций на ИИС, удержанную и перечисленную в бюджет сумму налога, подлежащую возврату в связи с применением вычета. Этот способ выгоден, когда вычет превышает налоговую базу от операций по ИИС и у вас есть иные доходы, облагаемые по ставке 13%.