

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Рабочая тетрадь



Москва-2022

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

уплачивается налогоплательщиком со всех видов доходов, полученных им из самых разных источников — от продажи имущества до выигрыша в лотерею. В то же время закон не только устанавливает эту обязанность, но и предоставляет налогоплательщикам определенные права, в частности, право на получение налоговых вычетов.



Налоговый вычет

- сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог.
- В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучением.



Возврату подлежит не вся сумма понесенных расходов в пределах заявленного вычета, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога.

Налоговым кодексом предусмотрены следующие налоговые вычеты:



1. Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ);
2. Социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ);
3. Инвестиционные налоговые вычеты

(ст. 219.1 НК РФ);

4. Имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ);
5. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке (ст. 220.1 НК РФ);
6. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе (ст. 220.2 НК РФ).
7. Профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ).

Претендовать на получение налогового вычета может гражданин, который:

- является налоговым резидентом Российской Федерации (фактически находящимся на территории РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев);
- при этом он получает доходы, с которых удерживается НДФЛ по ставке 13%.

Вычеты **не могут применить** физические лица, которые освобождены от уплаты НДФЛ: пенсионеры, инвалиды, не имеющие иных источников дохода, кроме государственных пенсий, безработные, лица, получающие пособие по уходу за ребенком, ИП, применяющие социальные налоговые режимы - ЕСХН, УСН и ЕВНД.

По общему правилу налоговые вычеты по НДФЛ предоставляются по окончании налогового периода (календарного года) налоговой инспекцией по месту жительства физического лица при подаче им налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма

З-НДФЛ) с приложением к ней необходимого комплекта документов. Вместе с тем некоторые виды вычетов могут быть предоставлены и налоговым агентом, как правило, работодателем, при обращении к нему до окончания года.

Однако с 2022 года появился упрощенный порядок получения налоговых вычетов – теперь вместо подачи декларации З-НДФЛ и обращения к работодателю следует лишь заполнить заявление в личном кабинете на сайте ФНС. Пока что упрощенный порядок предусмотрен только для двух видов вычетов: инвестиционного и на приобретение или строительство жилья и уплату процентов по ипотеке.

Стандартные налоговые вычеты



Стандартный налоговый вычет – это возврат части ранее уплаченного НДФЛ для льготных категорий граждан, а также лиц, на обеспечении которых находятся дети.

Порядок предоставления стандартных налоговых вычетов установлен **ст. 218 НК РФ**. Полный перечень физических лиц, которые могут претендовать на получение стандартного вычета, указан в **пп. 1, 2, 4 ст.218 НК РФ**.

В целом, особенностью налоговых вычетов является их диспозитивность. То есть получить вычет – это право налогоплательщика, а не обязанность. В отличие от иных налоговых вычетов стандартные налоговые вычеты не обусловлены наличием каких-либо расходов у физического лица.

Периодичность применения стандартных налоговых вычетов - ежемесячно. Иными словами, доходы, полученные по итогам каждого месяца налогового периода, могут быть уменьшены на полагающиеся налогоплательщику стандартные вычеты.

Единственным критерием, определяющим возможность применения данного вида налогового вычета, является отнесение налогоплательщика к соответствующей категории лиц, которым эти вычеты предоставляются.



Если налогоплательщик имеет право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов: суммирование и их одновременное использование запрещено.

Вычет на детей предоставляется независимо от предоставления других налоговых вычетов

Виды стандартных налоговых вычетов

Категории лиц		
Вычет на налогоплательщика	Предоставляется 2 категориям лиц (п. 1 ст. 218 НК РФ):	
	<ul style="list-style-type: none">● «чернобыльцам»;● инвалидам Великой Отечественной войны;● инвалидам из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации, и другим.	3 000 руб. в месяц
	<ul style="list-style-type: none">● Героям Советского Союза и Героям Российской Федерации;● инвалидам с детства, инвалидам I и II групп;● родителям и супругам военнослужащих, погибших при защите СССР, РФ;● гражданам, принимавшим участие по решению органов государственной власти в боевых действиях на территории РФ, и другим.	500 руб. в месяц

Вычет на ребенка (детей)	Предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика, облагаемый по ставке 13% и исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 350 000 рублей. Вычет отменяется с месяца, когда доход сотрудника превысил эту сумму.	
	● на первого и второго ребенка	1 400 руб.
	● на третьего и каждого последующего ребенка	3 000 руб.
	● на каждого ребенка-инвалида до 18 лет, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы	12 000 руб. родителям и усыновителям 6 000 руб. опекунам и попечителям

Пример оформления вычета на налогоплательщика



Сундуков А. Т. – работающий инвалид 2-й группы. Его официальная зарплата равна 27 500 руб., из них НДФЛ — 3 575 руб. (13%). На руки остается 23 925 руб. Узнав о своем праве, налогоплательщик обратился к работодателю.

Теперь ежемесячно при расчете НДФЛ ему оформляется льгота 500 руб. При той же зарплате на руки Сундуков получает 23 990 руб. Фактическая прибавка составила 65 руб. (или 13% от суммы вычета).

Льгота носит заявительный характер. То есть начисляется только после того, как налогоплательщик подаст письменное заявление на имя работодателя и предоставит пакет документов.

Основной подтверждающий документ — справка об установлении инвалидности, выданная учреждением МСЭ. Ее форма установлена Приказом Минздрава от 24.11.2010 № 1031н. В справке обязательно прописывается группа и причина признания гражданина инвалидом.

Пример оформления вычета на ребенка (детей)



У Ивановой А.Н. четверо детей возраста 17, 14, 7 и 4 лет. При этом её ежемесячный доход (заработная плата) составляет 40 000 руб.

Иванова А.Н. подала письменное заявление на имя работодателя на получение стандартного налогового вычета на всех детей: на содержание первого и второго ребёнка — по 1 400 руб., третьего и четвертого — 3 000 руб. в месяц.

Таким образом, общая сумма налогового вычета составила 8 800 руб. в месяц.

Эта сумма будет вычитаться из дохода Ивановой А.Н. до августа включительно, поскольку именно в этом месяце налогооблагаемый доход с начала года достигнет порога 350 000 руб.

Ежемесячно с января по август работодатель будет рассчитывать своей сотруднице Ивановой А.Н. НДФЛ из суммы 31 200 руб., получаемой из разницы налогооблагаемых по ставке 13% доходов в размере 40 000 руб. и суммы налогового вычета в размере 8 800 руб.:

$$\text{НДФЛ} = (40\,000 \text{ руб.} - 8\,800 \text{ руб.}) \times 13\% = 4\,056 \text{ руб.}$$

Таким образом, на руки Иванова А.Н. получит 35 994 руб.

Если бы Иванова А.Н. не подавала заявление на вычет и не получала его, то работодатель рассчитывал бы НДФЛ следующим образом: НДФЛ = 40 000 руб. \times 13% = 5 200 руб., доход за вычетом НДФЛ составил бы 34 800 руб.

Социальные налоговые вычеты



Социальные налоговые вычеты – это возврат части ранее уплаченного НДФЛ для лиц, которые несли расходы на лечение, обучение, физкультурно-оздоровительные услуги, на дополнительные меры по пенсионному обеспечению и на другие социально значимые цели

Порядок предоставления социальных налоговых вычетов установлен **ст. 219 НК РФ**.

Налоговым кодексом предусмотрено 5 видов социальных налоговых вычетов, связанных с расходами на:

- благотворительность (пп. п. 1 ст. 219 НК РФ);
- обучение (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- лечение и приобретение медикаментов (пп.3 п.1 ст.219 НК РФ);
- негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование (пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- накопительную часть трудовой пенсии (пп.5 п.1 ст.219 НК РФ).



Если налогоплательщик имеет право на несколько социальных вычетов, то он вправе воспользоваться сразу несколькими из них.

Реализовать своё право на возврат налога в связи с получением социального вычета можно **не позднее 3 лет с момента уплаты НДФЛ** за налоговый период, в котором были произведены социальные расходы. Этот срок отведён п. 7 ст. 78 НК РФ на зачёт или возврат излишне уплаченного налога.



По большей части социальные налоговые вычеты предоставляются в размере фактически понесенных расходов, но в совокупности (за минусом расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение) не могут превышать 120 000 рублей в налоговом периоде.

Виды социальных налоговых вычетов

Категории лиц			
		Максимальный вычет	Максимальная выгода
Благотворительность	Направление денежной помощи в течение года на благотворительные цели	До 25% доходов	До 3,25% доходов
Расходы на обучение	Платное образование (включая второе): налогоплательщик, брат или сестра до 24 лет, обучающиеся по очной или заочной форме обучения	120 000 руб.	15 600 руб.
	Платное обучение детей	50 000 руб.	6 500 руб.

Расходы на лечение и приобретение медикаментов	Дорогостоящее платное лечение	Не больше суммы подтвержденного дохода	13% от расходов на лечение
	Платное лечение: операции, анализы, покупка лекарств, протезирование зубов, имплантаты	120 000 руб.*	15 600 руб.
Страхование жизни и пенсионное страхование	Расходы на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни		
Накопительная часть трудовой пенсии	Уплата взносов на накопительную часть трудовой пенсии		

* В совокупности с другими расходами налогоплательщика, связанными, с платным образованием.

Пример оформления вычета на благотворительность



Иванов Н.К. получил за прошедший год доход в размере 400 000 руб., при этом его работодатель уплатил с его доходов НДФЛ по ставке 13% в размере 52 000 руб.:

$$\text{НДФЛ} = 400\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 52\,000 \text{ руб.}$$

В течение года Иванов Н.К. перечислил на благотворительные цели 130 000 руб.

В начале следующего года Иванов Н.К. подал в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию с заявлением на возврат НДФЛ в связи с расходами на благотворительность. Максимально возможный размер вычета составляет 25% от суммы дохода, или $400\,000 \times 25\% = 100\,000$ руб.

Расходы на благотворительность в 130 000 рублей

больше максимально возможного размера вычета в 100 000 руб., поэтому Иванов Н.К. получит из бюджета часть ранее уплаченного НДФЛ в размере 13 000 руб.: $100\ 000\ \text{руб.} \times 13\% = 13\ 000\ \text{руб.}$

Пример оформления вычета по расходам на обучение



В начале 2012 г. системного администратора Конакова В.А. решили повысить по должности до технического директора компании с ежемесячной заработной платой 50 000 руб. Сумма удержанного в 2012 г. НДФЛ составила 78 000 руб.

Конаков В.А. в связи с получением новой должности решил получить второе высшее образование в университете, ежегодная стоимость обучения в котором составляет 100 000 руб., а срок обучения — 3 года. В том же году он поступил в университет и решил сразу оплатить полную стоимость обучения за 3 года в размере 300 000 руб.

В начале 2013 г. Конаков В.А. обратился в налоговый орган за получением социального налогового вычета по расходам на обучение (о других вычетах он не заявлял).

Т.к. расходы, по которым можно получить социальный вычет, ограничиваются 120 000 руб., сумма возврата НДФЛ из бюджета составит 15 600 руб. ($120\ 000\ \text{руб.} \times 13\%$).

Если бы Конаков В.А. оплачивал стоимость обучения поэтапно, т. е. в размере 100 000 руб. в год, суммарный размер вычета на обучение за 3 года составил бы 39 000 руб.:

$$(100\ 000\ \text{руб.} \times 13\%) \times 3\ \text{года} = 39\ 000\ \text{руб.}$$

Поэтому, оплачивая многолетнее обучение одновременно, нерадивый студент Конаков В.А. потерял часть вычета, поскольку полная стоимость обучения в 300 000 руб. превысила предел расходов в 120 000 руб., с которого ежегодно рассчитывался размер социального вычета.

Пример оформления вычета по расходам на лечение



В 2012 г. Бойцов А.А. зарабатывал 30 000 руб. в месяц и заплатил за год НДФЛ в размере 46 000 руб.

В том же году ему понадобилась сложная операция на желудке стоимостью 400 000 руб., которую ему предложили в российской клинике.

В мае 2013 г. Бойцов А.А. оформил весь комплект документов, необходимый для получения вычета по расходам на лечение, и предоставил его в налоговый орган по месту жительства.

Поскольку «Хирургическое лечение осложненных форм болезней органов пищеварения» относится к дорогостоящим медицинским услугам, на которые не распространяется ограничение налогового вычета в 120 000 руб., размер вычета может составить 400 000 руб., и сумма НДФЛ, подлежащая возврату из бюджета, может составить 52 000 руб.:

$$400\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 52\,000 \text{ руб.}$$

Однако в 2012 г. Бойцов А.А. заплатил НДФЛ в размере 46 000 руб., поэтому вернуть он сможет только эту сумму.

Пример оформления вычета по расходам на накопительную часть трудовой пенсии



Иванова М. оплатила за себя пенсионные взносы по договору в 2020 г. 150 000 руб. Возможен возврат налога 15 600 р. за 2020 г., так как социальный вычет может быть предоставлен только в размере 120 000 руб., а не в размере понесенных затрат 150 000 руб.:

$$\text{СНВ} = 120\,000 \times 13\% = 15\,600 \text{ Р}$$

Остаток можно получить на следующий год.



Инвестиционные налоговые вычеты – это возврат части ранее уплаченного НДФЛ для лиц, совершающих операции по индивидуальным инвестиционным счетам и получающих доходы от реализации ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ.

Порядок предоставления социальных налоговых вычетов установлен **ст. 219.1 НК РФ**.

Правом на инвестиционные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции, в частности:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в результате которых получил доход;
- вносил личные денежные средства на свой индивидуальный инвестиционный счет;
- получал доход по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

Доход, который инвестор получил, совершая сделки с финансовыми инструментами или ценными бумагами, облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

Однако избежать уплаты НДФЛ или вернуть часть ранее уплаченного налога можно, если вкладывать средства в фондовый рынок через индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) или как минимум три года владеть паями открытых или биржевых паевых инвестиционных фондов (ПИФ), облигациями или акциями, которые обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

Виды инвестиционных налоговых вычетов

Категории лиц		Максимальный вычет
По операциям с ценными бумагами на организованном рынке	Предоставляется при реализации (погашении) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, находившихся в собственности более трех лет.	$K_{\text{цб}} \times 3\,000\,000 \text{ руб.}$ $K_{\text{цб}} = \frac{\sum_{i=3}^n V_i \times i}{\sum_{i=3}^n V_i}$ V – доход от реализации, n – количество лет i – порядковый номер
	Предоставляется в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет.	400 000 руб. в год
По операциям на Индивидуальном инвестиционном счете (ИИС)	Инвестиционный вычет в сумме дохода по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете*	–

* Возможен после окончания договора на ведение ИИС сроком не менее 3 лет; налогоплательщик не пользовался инвестиционным налоговым вычетом, предоставляемым в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет.

Пример оформления вычета по операциям с ценными бумагами на организованном рынке



1. Александр продал в 2022 году 100 акций Сбербанка по 270 рублей, которые купил в 2016 году по 100 рублей. Он получил положительный финансовый результат:

$$270 \times 100 - 100 \times 100 = 27\,000 - 10\,000 = 17\,000.$$

При этом, выполнив все условия, необходимые для вычета, Александр имеет на него право. Вычет предоставляется в размере финансового результата:

$$17\,000 \text{ (финансовый результат)} - 17\,000 \text{ (вычет)}$$

= 0 — налоговая база. Соответственно, налог к уплате составит 0 рублей.

2. Сергей купил паи ОПИФ на 10 000 000 рублей. Продержал их в портфеле три года, а затем продал за 20 000 000 рублей.

9 000 000 рублей инвестиционного дохода не будут облагаться налогом, а вот с 1 000 000 рублей он заплатит НДФЛ в размере 130 000 рублей.

То есть за три года Сергей получит 19 870 000 рублей.

Пример оформления вычета при внесении личных денежных средств на свой индивидуальный инвестиционный счет



Иван официально трудоустроен, его ежемесячная зарплата составляет 74 000 рублей до вычета НДФЛ, то есть «на руки» он получает около 64 000 рублей. За год Иван заплатит государству НДФЛ 115 440 рублей.

Внеся в этом же году 400 000 рублей на ИИС, в следующем он вправе обратиться за возвратом 52 000 рублей: $400\,000 \times 13\% = 52\,000$.

Пример оформления вычета при получении дохода по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете



За 2020 год вы заплатили в виде налога на доходы с зарплаты 100 000 ₽. Тогда же вы внесли на ИИС 400 000 ₽ и оплатили учебные курсы стоимостью 500 000 ₽.

Сумма вычета должна составить:

52 000 Р + 65 000 Р = 117 000 Р, но налоговая всё равно вернёт вам только 100 000 Р.

Имущественные налоговые вычеты



Имущественные налоговые вычеты – это возврат части ранее уплаченного НДФЛ для лиц, которые несли расходы при приобретении жилья и земельных участков, при продаже некоторых видов имущества, а также в случае изъятия у налогоплательщика недвижимости для государственных или муниципальных нужд.

Порядок предоставления социальных налоговых вычетов установлен **ст. 220 НК РФ**.

Правом на имущественные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции с имуществом:

- продажа имущества;
- покупка 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.



На имущественный налоговый вычет могут рассчитывать только граждане РФ, которые осуществили операции с имуществом на территории России.

Вычет предоставляется тем налогоплательщикам, которые имеют налогооблагаемый доход по ставке 13 %. Для этого нужно получать официальную зарплату и платить с нее НДФЛ. Например, если ИП применяет упрощенную систему

налогообложения, то получить налоговый вычет он не сможет, так как «упрощенцы» освобождены от уплаты НДФЛ. На том же основании этой льготы лишаются самозанятые (плательщики налога на профессиональный доход).

Виды имущественных налоговых вычетов

Категории лиц		Максимальный вычет	Максимальная выгода
Приобретение имущества	Покупка или строительство жилья (квартиры, дома, дачи, земельного участка для строительства, комнаты, доли, земельного участка со строением)	2 000 000 руб.*	260 000 руб.
	Проценты по ипотеке	3 000 000 руб.**	390 000 руб.
Продажа имущества	Продажа недвижимости (домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков, земельных участков, а также долей в указанном имуществе, полученных в собственность с 01.06.2016 и находящихся в собственности менее 5 лет)	1 000 000 руб.	130 000 руб.
	Продажа иного имущества (автомобиль, нежилые помещения, гаражи и прочие предметы, которыми владели менее 3 лет)	250 000 руб.	32 500 руб.

* В случае приобретения имущества после 1 января 2014 года предельный размер вычета применяется к расходам, понесенным на приобретение как одного, так и нескольких объектов недвижимости.

** Ограничение суммы уплаченных по целевым займам (кредитам) процентов, принимаемых к вычету, применяется к займам (кредитам), полученным после 1 января 2014 года. Суммы уплаченных процентов по целевым займам (кредитам), полученным до 2014 года, могут быть включены в состав имущественного вычета в полном размере без каких-либо ограничений.

Пример оформления вычета на приобретение недвижимости



В 2020 году Иванов А.А. купил квартиру за 2 000 000 рублей. В том же 2020 году Иванов А.А. зарабатывал 50 000 рублей в месяц и в сумме заплатил 78 000 руб. НДФЛ за год:

$$50\,000 \times 12 \times 13\% = 78\,000$$

В данном случае сумма имущественного вычета составляет 2 000 000 рублей, т.е. вернуть можно 260 000 руб.:

$$2\,000\,000 \times 13\% = 260\,000.$$

Но за 2020 год Иванов сможет вернуть только 78 000 рублей уплаченного им подоходного налога, а оставшиеся 182 000 рублей он сможет вернуть в последующие годы.

Пример оформления вычета при продаже имущества



Доход Иванова Н.В. от продажи в 2020 году приобретенной в 2019 году квартиры составил 2 100 000 рублей.

Кадастровая стоимость квартиры по состоянию на 1 января текущего года, в котором осуществлена государственная регистрация перехода права собственности на эту квартиру, составила 3 300 000 рублей. Документально подтвержденные расходы на приобретение квартиры отсутствуют.

Налоговая база по НДФЛ в таком случае определяется с понижающим коэффициентом, применяемый к кадастровой стоимости квартиры, равным 0,7. Кадастровая стоимость

квартиры с учетом понижающего коэффициента:

$3\ 300\ 000 \times 0,7 = 2\ 310\ 000$ рублей.

Поскольку доходы Иванова Н.В. от продажи квартиры меньше кадастровой стоимости квартиры с учетом понижающего коэффициента 0,7, для целей налогообложения налоговая база составит: 2 310 000 рублей.

При этом Иванов Н.В. вправе заявить имущественный налоговый вычет в размере 1 000 000 рублей. НДФЛ будет рассчитываться налогоплательщиком следующим образом:

$(2\ 310\ 000 - 1\ 000\ 000) \times 13\% = 170\ 300$ рублей.

Профессиональные налоговые вычеты

Перечень доходов, в отношении которых можно получить вычеты:

- доходы, полученные индивидуальными предпринимателями;
- доходы, полученные нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты и другими лицами, занимающимися частной практикой;
- доходы, полученные от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;
- авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, полученные налогоплательщиками.

По общему правилу расходы принимаются к вычету только в тех случаях, когда они могут быть подтверждены документально. В случаях, когда нет возможности документально подтвердить расходы, к вычету можно принять только 20 % от

суммы доходов. Применять такой вычет выгодно не только в том случае, когда есть проблемы с подтверждением расходов документами, но и когда расходы меньше 20%. Физлица, которые не имеют статуса ИП, использовать профессиональный вычет 20% не могут.

У авторов, которые получают доходы от произведений и не могут подтвердить расходы документами, есть возможность воспользоваться вычетом от 20 до 40%. Процент зависит от вида дохода. Например, авторы музыкальных произведений могут уменьшить расходы на 25%, а создатели скульптур — на 40%.

Одновременно нельзя применять вычеты по расходам и по нормативам в процентах.

Пример оформления профессионального налогового вычета



Индивидуальный предприниматель Юрченко А.Л. уплачивает НДФЛ и занимается двумя видами деятельности — розничной торговлей и оказанием бытовых услуг.

Показатели деятельности за налоговый период:

1. Розничная торговля: доход – 200 000 рублей; расходы подтверждены на сумму — 50 000 рублей.
2. Бытовые услуги: доход – 100 000 рублей; подтвержденных расходов нет.

При подаче налоговой декларации по НДФЛ Юрченко А.Л. представил заявление на профессиональный вычет в размере 20% от суммы полученного дохода.

Размер вычета составит: $(200\ 000 + 100\ 000) \times 20\% = 60\ 000$ руб.

Если бы Юрченко А.Л. имел подтвержденные расходы по виду деятельности «оказание бытовых услуг», то тогда он смог бы сделать выбор между профессиональным вычетом в сумме документально подтвержденных расходов и нормативом в 20%. В силу того, что по второму виду деятельности расходы не подтверждены, то профессиональный вычет возможен только в

размере норматива — 20% от суммы подтвержденных расходов.

Налоговый вычет по переносу убытков на будущее

Убыток, полученный по операциям с обращающимися на организованном рынке ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, можно перенести на прибыль будущих налоговых периодов. Учесть можно убытки, полученные с 2010 года. Налогоплательщик может учесть образовавшийся убыток в течение 10 лет, следующих за годом его получения. При этом если убытки были понесены более чем в одном периоде, их перенос на будущие периоды производится в той очередности, в которой они понесены.

Что касается налоговых вычетов при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе, то они, в отличие от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, предоставляются в размере сумм убытков, полученных от операций инвестиционных товариществ, в которых участвует налогоплательщик, как с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, так и с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Пример оформления вычета по переносу убытков на будущее



Петров П.И. в 2013 году совершал операции с ценными бумагами, как обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, так и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Петров П.И. в инвестиционном товариществе не участвовал. При этом по результатам года им был получен убыток в размере 50 000 рублей по совокупности операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке

ценных бумаг, и убыток в размере 10 000 рублей по совокупности операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

В 2014 году Петровым П.И. была получена прибыль по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг в сумме 60 000 рублей.

С учетом убытка прошлых лет, сумма налога, подлежащего уплате налогоплательщиком по результатам совершенных операций, составит в 2014 году 1 300 рублей ((60 000 рублей – 50 000 рублей) x 13%).

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Подготовлено Институтом финансовой грамотности – федеральным методическим центром по финансовой грамотности населения на базе Финуниверситета в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.

