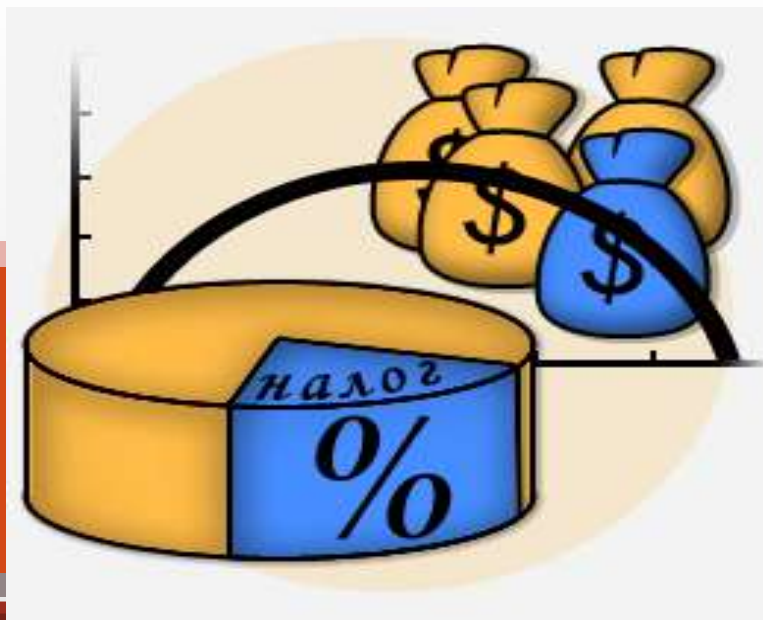


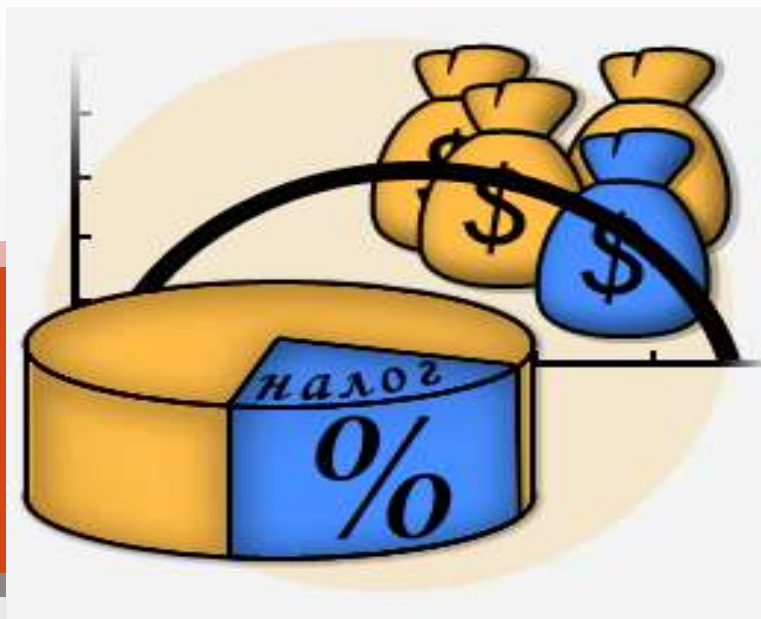
*Тема*

*урока:*



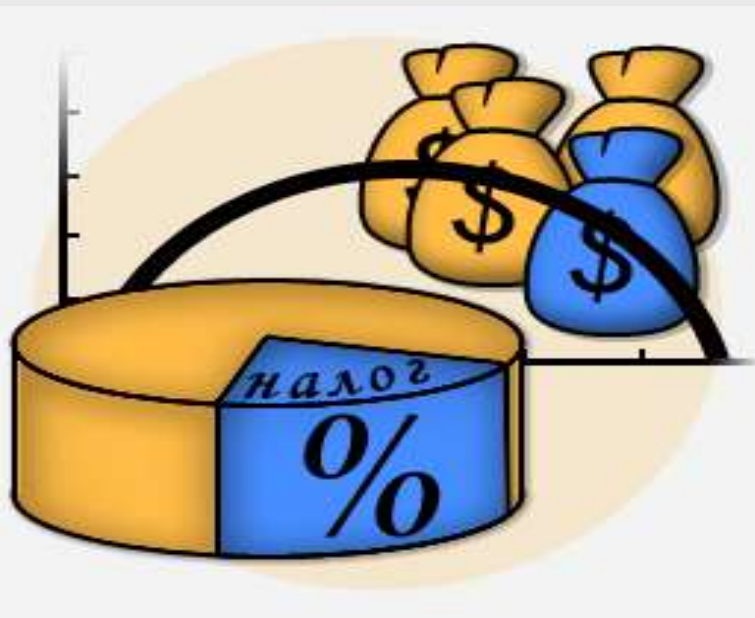
**«НАЛОГОВЫЕ  
ВЫЧЕТЫ  
НДФЛ»**

## ИЗУЧЕНИЕ НОВОГО МАТЕРИАЛА



# «НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ НДФЛ»

**Налоговые вычеты** – это вид налоговых льгот, которые предоставляются путем их вычета из доходов налогоплательщика при определении налоговой базы, облагаемой по ставке 13%.



# НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

**стандартные**

для отдельных категорий налогоплательщиков путем ежемесячного уменьшения налоговой базы

**социальные**

в связи с осуществлением затрат на благотворительность, на обучение, на лечение

**имущественные**

при продаже имущества, а также при осуществлении затрат на приобретение жилого дома или квартиры

**профессиональные**

для индивидуальных предпринимателей, авторов произведений науки, литературы, искусства и др.

# СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

**3000 руб.** для лиц, деятельность которых была связана с радиацией, а также инвалидов войны

**500 руб.** для Героев СССР, РФ; для лиц, награжденных орденом Славы трех степеней; для блокадников; узников концлагерей; инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп

**1400 рублей** - на первого ребенка;  
**1400 рублей** - на второго ребенка;  
**3000 рублей** - на третьего и каждого последующего ребенка;  
**3 000 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 и II групп

Предоставляется каждому родителю на каждого ребенка и действует до месяца, в котором доход налогоплательщика превысил **280 000 руб.**

Вычет на ребенка предоставляется с рождения и сохраняется до достижения ребенком 18 лет (24 года в случае обучения по очной форме)

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный вычет из перечисленных выше, предоставляется максимальный вычет

# СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

## статья 210 НК РФ

Общие условия получения **ежемесячного** стандартного вычета:

1. Стандартные вычеты предоставляются одним из работодателем, который выплачивает ему доход, по выбору налогоплательщика, на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на льготу.
2. Если сумма вычетов превышает доходы налоговая база в отчетном году равна нулю. Оставшаяся сумма стандартных вычетов на следующий год не переносится.
3. Налоговый вычет **на детей** удваивается единственному родителю (попечителю), а также одному из родителей на основании заявления об отказе одного из них от налогового вычета.

# СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

**Благотворительный**

**Образовательный**

**Медицинский**

**Пенсионные взносы в НПФ**

**Дополнительные страховые взносы в накопительную часть пенсии**

# БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Сумма доходов, направляемая налогоплательщиком в виде пожертвований:

благотворительным организациям

социально ориентированным некоммерческим организациям

некоммерческим организациям в области науки, культуры, образования, здравоохранения и др.

некоммерческим организациям на пополнение уставного капитала

Вычет предоставляется в сумме фактических расходов, но не более 25% от величины налогооблагаемых доходов



# ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ВЫЧЕТЫ



- Расходы на свое обучение в учреждениях, имеющих государственную лицензию (независимо от формы обучения) – в размере фактически произведенных расходов, но **не более 120000 рублей в год**.
- Расходы на обучение детей по очной форме в образовательных учреждениях - в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но **не более 50000 рублей** на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя).
  - на своих детей в возрасте до 24 лет;
  - подопечных в возрасте до 18 лет;
  - братьев и сестер в возрасте до 24 лет;

**Вычет не применяется, если оплата обучения производится за счет средств работодателя, а также материнского капитала**

# МЕДИЦИНСКИЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ



- Социальные медицинские вычеты, предоставляются налогоплательщикам в случае осуществления им затрат на оплату услуг по лечению в медицинских учреждениях РФ, а также оплату медикаментов по перечням, утвержденным постановлением Правительства РФ. Предоставляются в размере фактически понесенных расходов, но **не более 120 000 рублей**.
- Учитываются также суммы страховых взносов, уплаченные налогоплательщиком в налоговом периоде по договорам добровольного личного страхования, а также по договорам добровольного страхования супруга (супруги), родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет.



## Вычеты по пенсионным взносам

- Сумма уплаченных в налоговом периоде пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и страховых взносов по договорам добровольного пенсионного страхования, **но не более 120000 рублей в год.**
- Сумма уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в размере понесенных расходов, **но не более 120000 рублей в год.**

Обязательно представление налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) добровольному пенсионному страхованию

# ДОКУМЕНТЫ НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТОВ

1. **Заявление** в налоговый орган о предоставлении вычета
2. **Справка 2-НДФЛ** с места Вашей работы;
3. **Декларация о Ваших доходах** за прошедший год (форма 3НДФЛ);
4. **Копия договора** оказания услуг по лечению, обучению;
5. **Копии платежных документов**, подтверждающих оплату услуг по лечению (обучению);
6. **Копии лицензий** лечебных и (или) учебных заведений;
7. **Справка об оплате медицинских услуг** для предоставления в налоговые органы по форме, утвержденной совместным Приказом МНС России и Минздрава России от 25.07.2001 №289/БГ-3-04/256 (для получения вычета за лечение);
8. **Копии документов**, подтверждающих родственные отношения (свидетельство о рождении ребёнка, свидетельство о заключении брака и т.д.).

# ИМУЩЕСТВЕННЫЙ ВЫЧЕТ ПРИ ПОКУПКЕ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА

Имущественный налоговый вычет можно получить по следующим расходам:

- 1. на новое строительство или приобретение** жилого дома, квартиры, комнаты, земельного участка и долей в этом имуществе без учета сумм на погашение процентов по целевым займам (кредитам).
- 2. по суммам, направленным на погашение процентов по целевым (займам) кредитам.**

Этим видом вычетов можно воспользоваться **только один раз в жизни и только на один объект.**

Общий размер имущественного вычета в этом случае не может превышать **2 000 000 руб.** без учета сумм на погашение процентов по целевым займам.



# ИМУЩЕСТВЕННЫЙ ВЫЧЕТ ПРИ ПРОДАЖЕ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА

Размер имущественного вычета при продаже имущества зависит от вида имущества, от продажи, мены, дарения которого получен такой доход, и времени обладания им.

Предельный размер суммы, с которой можно получить вычет:

- **в размере полученного дохода** от продажи имущества – если имущество находилось в собственности 3 года и более (подобные доходы налогом не облагаются).
- **1 000 000 рублей** со всего проданного в течение года недвижимого имущества (жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе), находившихся в собственности налогоплательщика менее 3 лет;
- **250000 рублей** от продажи иного имущества, находившегося в собственности менее 3 лет.

Этим видом вычетов можно воспользоваться **ежегодно**.

## **ДОКУМЕНТЫ НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ВЫЧЕТОВ**



- 1. Заявление в налоговый орган о предоставлении вычета**
- 2. Налоговая декларация 3-НДФЛ.**
- 3. Справка о доходах по форме 2-НДФЛ (со всех мест работы).**
- 4. Копия паспорта.**
- 5. Копия свидетельства ИНН.**
- 6. Платежные документы или расписка о получении денег.**
- 7. Свидетельство о праве собственности.**
- 8. Договор купли-продажи..**

# ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Предоставляются  
следующим категориям  
налогоплательщиков

физические лица, осуществляющие  
предпринимательскую деятельность  
без образования юридического лица,

по суммам доходов,  
полученных от  
осуществления такой  
деятельности

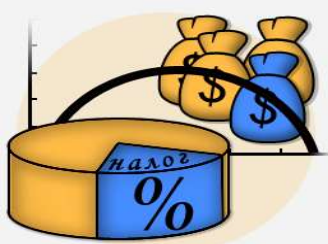
нотариусы, занимающиеся частной  
практикой, адвокаты, учредившие  
адвокатские кабинеты и другие  
лица, занимающиеся частной  
практикой,

по суммам доходов,  
полученных от такой  
деятельности

налогоплательщи  
ки по созданию  
произведений  
науки,  
литературы,  
искусства, авторов  
открытий,  
изобретений

по суммам  
фактически  
произведенных и  
документально  
подтвержденных  
расходов





Стратов А.А., являясь налоговым резидентом, работает в ЗАО «Сириус» по трудовому договору. В начале года им подано заявление на предоставление стандартных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц. Документы, подтверждающие право предоставления стандартных вычетов налогоплательщиком представлены в полном объеме.

На содержании у работника находится два ребенка: дочь (дата рождения 18.01.90) – студентка заочного отделения МГЮА и сын (дата рождения 30.03.88) – студент дневного отделения МГУ. С января по март 2012 года Стратов работал неполный рабочий день.

В январе 2012 года Стратову была начислена зарплата в размере 500 руб., в феврале 700 руб., в марте 1000 руб., а в апреле 20 000 руб.

**Исчислите налог на доходы физических лиц,** подлежащий удержанию из заработной платы Стратова за январь - апрель 2012 года.