

УДК 336.221

DOI: 10.18384/2310-6646-2017-3-54-60

ПРИМЕНЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПРИ ИСЧИСЛЕНИИ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Семенова Г.Н.

*Московский государственный областной университет
105005, г. Москва, ул. Радио, д. 10А, Российская Федерация;
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова
117997, г. Москва, Стремянный пер., д. 36, Российская Федерация*

Аннотация. Статья посвящена применению физическими лицами налоговых вычетов при получении различных видов доходов. Это одна из разновидностей льгот, которая является не обязательной, а заявительной для физическим лицом. Использование налоговых вычетов даёт возможность физическому лицу, получающему доходы, облагаемые по ставке 13%, уменьшить суммы налогооблагаемых доходов на суммы его расходов. Автор делает вывод, что государство предоставляет физическим лицам множество возможностей компенсировать свои расходы на обучение, лечение, покупку недвижимости и инвестиции за счёт ранее уплаченных в бюджет НДФЛ.

Ключевые слова: налоговые вычеты, налоговые льготы, налоговый агент, индивидуальный инвестиционный счёт, налог на прибыль, ставка налога, покупка недвижимости, страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии.

USING TAX DEDUCTIONS AT CALCULATING PHYSICAL PERSONS INCOME TAX

G. Semenova

*Moscow Region State University
10A, Radio st., Moscow, 105005, Russian Federation
Plekhanov Russian University of Economics
36, Stremyanniy In., Moscow, 117997, Russian Federation*

Abstract. The article is devoted to the application of tax deductions by individuals while obtaining various types of incomes. This is one of the types of benefits that are not mandatory, but a declarative one. The use of tax deductions makes it possible for an individual receiving an income taxed at 13% rate to reduce the amount of taxable income by the amount of his expenses. The author concludes that the state provides a variety of opportunities for individuals to compensate for their training, treatment, real estate purchasing and investments expenses at the cost of a personal income tax previously paid to the budget.

Key words: tax deductions, tax benefits, tax agent, individual investment account, income tax, tax rate, purchase of real estate, insurance contributions to the funded part of the labor pension.

Любой гражданин РФ, который работает и получает зарплату, иные доходы и выплаты, облагаемые НДФЛ по стандартной ставке в размере 13%, имеет право на налоговые вычеты, согласно ст. 218, 219, 229.1, 220, 221 НК РФ [2]. В чём заключаются их важность и необходимость?

Все мы должны знать, что, применяя эти льготы, налогоплательщик уменьшает сумму налогооблагаемых доходов на сумму расходов, т. е. может вернуть часть расходов, понесённых при покупке недвижимости или получении образования, лечения, а также в сумме уплаченных дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии. Но мы также должны знать, что льготы носят не обязательный характер, а заявительный, и только сам налогоплательщик может решить, хочет он получить льготу или нет [3].

Расчёт НДФЛ по ставке 13% с учётом льгот-вычетов производится по следующей формуле [7, с. 238]:

$$\text{НДФЛ} = [(СД - \text{НЧСД}) - \text{НВ}] \times \text{Нст} \quad (1),$$

где СД – совокупный доход;

НЧСД – необлагаемая часть совокупного дохода;

НВ – налоговые вычеты;

Нст – налоговая ставка (13%).

Законодательно утверждены пять основных видов налоговых вычетов, в зависимости от сферы применения и категорий налогоплательщиков [2, ст. 218, 219, 219.1, 220, 221]:

- стандартные налоговые вычеты – в отношении отдельных групп граждан и детей;
- социальные налоговые вычеты – в отношении расходов на образование, лечение и страхование;
- инвестиционные налоговые вычеты – уменьшают доход от ценных бумаг при расчёте налога;
- имущественные налоговые вычеты – применяются при продаже и покупке недвижимости;
- профессиональные налоговые вычеты – могут использоваться отдельными категориями ИП и физических лиц.

Налоговые вычеты затрагивают все основные источники получения доходов гражданами РФ. Рассмотрим подробнее каждую разновидность льготы, чтобы понять особенности её применения.

Стандартные налоговые вычеты

Исходя из названия, можно определить, что этот вид вычетов применяется повсеместно к каждому работающему физическому лицу. В рамках этой льготы человек, получающий доход (заработную плату), облагаемый по ставке 13%, вправе уменьшить налогооблагаемую базу на строго определённые суммы. В 2017 г. размеры налоговых вычетов остаются прежними.

Налоговые вычеты на детей – это сумма, уменьшающая доход физического лица при расчёте НДФЛ. Вычеты утверждены гл. 23 НК РФ и предоставляются в зависимости от количества детей: на первого ребенка 1400 руб., на второго – 1400 руб.; на третьего и последующего ребенка по 3000 руб. [2, ст. 218].

Налогоплательщик вправе увеличить получаемый вычет в два раза, если он является единственным родителем или опекуном ребёнка (вдовцом, вдовой, матерью-одиночкой). Это возможно в случаях гибели одного из супругов или его безвестного исчезновения.

При заключении брака эта льгота отменяется, но может снова быть возвращена при разводе, если дети не были усыновлены новым мужем или женой пользователя вычета. Вычет на детей даётся до 18 лет и, если ребёнок учится на очной форме обучения в учебных заведениях РФ, а также за рубежом, до 24 лет [2, ст. 218].

Помимо помощи гражданам с детьми правительство предоставляет отдельным категориям граждан льготы в виде вычетов лично на них: инвалидом ВОВ, ликвидаторам последствий ЧАС – 3000 руб.; участникам ВОВ, инвалидам – 500 руб. Полный список льготных категорий указан в ст. 218 НК РФ [2].

Как правило, такой вид льгот используется при расчёте заработной платы. Для получения вычета требуется предоставить работодателю документальное подтверждение – свидетельство о рождении детей, справку об инвалидности и другие документы.

Но стандартный налоговый вычет на детей действует до месяца, в котором доход налогоплательщика (за исключением доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ), исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (в отношении которого предусмотрена налоговая ставка 13%) налоговым агентом, предоставляющим этот стандартный налоговый вычет, превысил 350 000 руб. [2, ст. 218]. С месяца, в котором доход превысил 350 000 руб., налоговый вычет не применяется.

Социальные налоговые вычеты

Социальные вычеты затрагивают такие сферы жизни, как лечение, обучение и страхование на территории РФ. Физическое лицо, получающее выплаты, облагаемые НДФЛ по ставке 13%, вправе получить компенсации от государства в следующих ситуациях: до 50 000 руб. в год на ребёнка за очное обучение до достижения им 24 лет для родителей и до 18 лет для опекунов. Социальные налоговые вычеты (за исключением расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение, по которому льгота даётся по факту расходов) предоставляются в размере фактически произведённых расходов, но в совокупности не более 120 000 руб. в налоговом периоде [2, ст. 219].

Предоставляется также льгота благотворительным организациям на сумму осуществленных пожертвований. Она позволяет уменьшить базу, применяемую для расчёта основного вида изысканий предприятий, – налог на прибыль. Этот

налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведённых расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде и подлежащего налогообложению.

Социальные вычеты могут быть получены лишь при предоставлении ряда документов, перечень которых утверждён действующим законодательством. Органом, осуществляющим выплату льгот и компенсаций, является ФНС по месту регистрации физического лица [7, с. 257].

Инвестиционный налоговый вычет

Инвестиционный налоговый вычет считается относительно новым видом в России. В 2017 г. льготы предоставляются на операции с ценными бумагами, совершённые в 2016-ом и более ранних годах [2, ст. 219.1]. Вычет имеет несколько разновидностей в зависимости от объекта применения:

- в отношении прибыли от операций с бумагами, которыми налогоплательщик владел более трёх лет;
- на суммы взносов на индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС);
- по доходам от операций на индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС).

Расчёт вычета производится по формулам в порядке, утверждённом действующим законодательством. Для получения льготы в налоговый орган предоставляются декларация 3-НДФЛ и определённые виды документов, подтверждающих финансовые действия с ценными бумагами.

Вычеты при сделках с имуществом

Имущественные налоговые вычеты представляют собой не только льготы при расчёте налога на доходы, но и возможность вернуть часть денежных средств. Этот вид вычетов делится на две категории: льготы при продаже имущества; вычеты при покупке недвижимости. И та, и другая группы ограничены строго определённой суммой.

Физическое лицо вправе получить вычет по письменному заявлению в ФНС по месту постоянной регистрации. Теперь рассмотрим механизм применения льгот при совершении сделок с имуществом [1, с. 157].

При продаже автомобиля, дома, квартиры или земельного участка физическое лицо получает доход, который облагается НДФЛ по стандартной ставке – 13%. Однако владелец имущества уже уплатил часть налогов с зарплаты. В таком случае законодательство предоставляет вычет при расчёте налоговой базы.

Поэтому размер вычета даётся при продаже жилых домов, квартир, комнат (включая приватизированные жилые помещения), дач, садовых домиков, земельных участков или доли (долей) в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее трёх лет, не превышающем в целом 1 млн руб., а также в размере доходов, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества (за исключением ценных бумаг), находившегося в собственности налогоплательщика менее трёх лет, не превышающего в целом 250 000 руб. [2, ст. 220].

А с 1 января 2016 г. изменился срок собственности, поэтому имущество в собственности определено законодательно менее пяти лет, за исключением, если физическое лицо унаследовало имущество от членов семьи или близких родственников; получило имущество в дар от членов семьи или близких родственников; в результате приватизации имущества; передачи имущества физическому лицу как плательщику ренты по договору пожизненного содержания с иждивенцем.

Надо также знать, что этот вид льгот применим и в отношении процентов по кредитам и ипотеке. Сумма вычета установлена в размере 2 млн руб. при сделке по купле квартиры, дома, комнаты, земельного участка на территории РФ и 3 млн руб. при оформлении займа [2, ст. 220].

Заявить право на применение льготы гражданин должен не позднее, чем через три года (срок давности) после совершения сделки купли-продажи или уплаты процентов по кредиту (в отношении банковских займов и ипотеки).

Особенность применения имущественного вычета заключается в том, что льгота при продаже автомобиля или недвижимости предоставляется про каждой сделке в одном размере, а при покупке – лишь 1 раз в жизни, но может быть разделена на несколько частей в зависимости от стоимости приобретённого имущества не более 2 млн руб. [7, с. 275].

Профессиональный налоговый вычет

Специфический вид вычетов – профессиональный – применяется лишь в отношении определённых категорий налогоплательщиков: индивидуальных предпринимателей; частных адвокатов и нотариусов; авторов изобретений и произведений, работающих по договорам, но без открытия ИП.

Размер вычета установлен, фактически произведённых выплат и расходов, связанных с извлечением прибыли при осуществлении деятельности. При этом отдельные группы налогоплательщиков вправе определять сумму льготы в процентном соотношении согласно утверждённым нормативам. Льготы предоставляются лишь при документальном подтверждении расходов [6, с. 226].

Согласно форме отчёта ФНС России 7-НДФЛ «Отчёт о налоговой базе и структуре начислений по расчёту сумм налога на доходы физических лиц за 2016 г., исчисленных и удержанных налоговым агентом» по состоянию на 14.11.2016, сумма начисленного физическим лицам налоговыми агентами дохода на территории Российской Федерации составила 42 168,7 млн руб., в том числе в виде дивидендов – 434,5 млн руб., сумма налоговых вычетов физическим лицам – 1476,5 млн руб. [5].

Можно сделать вывод, что государство предоставляет множество возможностей компенсировать расходы на обучение, лечение, покупку недвижимости и инвестиции за счёт ранее уплаченных в бюджет удержаний по ставке 13% НДФЛ. Важно своевременно заявлять права на льготы, а также предоставлять необходимые документы в налоговые органы, особенно справку 2-НДФЛ «О доходах физического лица» [4].

ЛИТЕРАТУРА

1. Маршавина Л.Я., Чайковская Л.А. *Налоги и налогообложение*. М.: ЮРАЙТ, 2016. 503 с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.07.2017) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справочная правовая система [сайт]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/6e508f67e051bccbe249e6f0aebb2fa31f61a111 (дата обращения: 24.08.2017).
3. Правовой режим налога на доходы физических лиц: учебно-методическое пособие / сост. Н.Ю. Соловьева [Электронный ресурс] // Воронежский государственный университет. Юридический факультет: [сайт]. URL: <http://www.law.vsu.ru/structure/finance/master/ndfl.pdf> (дата обращения: 24.08.2017).
4. Приказ ФНС России от 30.10.2015 № ММВ-7-11/485@ «Об утверждении формы сведений о доходах физического лица, порядка заполнения и формата ее представления в электронной форме» (зарегистрировано в Минюсте России 25.11.2015 № 39848) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_189481 (дата обращения: 24.08.2017).
5. Приказ ФНС России от 16.02.2016 № ММВ-7-1/84@ «Об утверждении форм статистической налоговой отчетности по налогу на доходы физических лиц и о внесении изменений и дополнений в приказы ФНС России от 18.11.2015 № ММВ-7-1/529@, от 25.12.2014 № ММВ-7-1/674@, от 27.11.2015 № ММВ-7-1/548@» [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справочная правовая система: [сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=EXP&n=651520#0> (дата обращения: 24.08.2017).
6. Семенова Г.Н. Прогрессивное налогообложение физических лиц // *Известия Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова*. 2011. № 1 (1). С. 223–228.
7. Чистоходова Л.И., Семенова Г.Н. *Налоги и налогообложение: практика применения*. М.: Издательство Московского государственного областного университета, 2012. 302 с.

REFERENCES

1. Marshavina L.Ya., Chaikovskaya L.A. *Nalogi i nalogooblozhenie* [Taxes and Taxation]. Moscow, YURAIT Publ., 2016. 503 p.
2. [Tax Code of the Russian Federation (part second) from 05.08.2000 No. 117-FZ (as amended on 29.07.2017)]. In: *Konsul'tantPlyus: spravochnaya pravovaya sistema* [ConsultantPlus: reference Legal System]. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/6e508f67e051bccbe249e6f0aebb2fa31f61a111 (accessed: 24.08.2017).
3. Solov'ev N.Yu, ed. [The Legal Regime of the Tax on Physical Persons Income]. In: *Voronezhskii gosudarstvennyi universitet. Yuridicheskii fakul'tet* [Voronezh State University. The Faculty of Law]. Available at: <http://www.law.vsu.ru/structure/finance/master/ndfl.pdf> (accessed: 24.08.2017).
4. [The Order of the Federal Tax Service of Russia dated 30.10.2015 No. MMV-7-11/485@ "On Approval of the Form of Physical Person's Income Profile, the Procedure of Filling It and the Format of Its Electronic Submission" (registered in the Ministry of Justice of Russia on 25.11.2015 No. 39848)]. In: *Konsul'tantPlyus: spravochnaya pravovaya sistema* [ConsultantPlus: reference Legal System]. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_189481/ (accessed: 24.08.2017).
5. [The Order of the Federal Tax Service of Russia dated 16.02.2016 No. MMV-7-1/84@ "On Approval of Forms of Statistical Tax Reporting on Income Tax of Physical Persons and

- on Amendments and Additions to the Orders of the Federal Tax Service of Russia dated 18.11.2015 No. ММV-7-1/529@, of 25.12.2014 No. ММV-7-1/674@ from 27.11.2015 No. ММV-7-1/548@”]. *Konsul'tantPlyus: spravoch'naya pravovaya sistema* [ConsultantPlus: reference Legal System]. Available at: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=EXP&n=651520#0> (accessed: 24.08.2017).
6. Semenova G.N. [Progressive Taxation of Individuals]. In: *Izvestiya Rossiiskogo ekonomicheskogo universiteta im. G. V. Plekhanova* [The Journal of Plekhanov Russian University of Economics], 2011, no. 1 (1), pp. 223–228.
7. Chistokhodova L.I., Semenova G.N. *Nalogi i nalogooblozhenie: praktika primeneniya* [Taxes and Taxation: Practice]. Moscow, Information and Editorial Office of MRSU, 2012. 302 p.
-

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Семенова Галина Николаевна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и предпринимательства Московского государственного областного университета; доцент кафедры бухгалтерского учёта и налогообложения Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова;
e-mail: Sg6457@mail.ru

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Galina N. Semenova – PhD in Economics, associate professor, associate professor at the Department of Economics and Entrepreneurship, Moscow Region State University; associate professor at the Department of Accounting and Taxation, Plekhanov Russian University of Economics; Associate Professor at the Department of Accounting and Taxation, Plekhanov Russian University of Economics;
e-mail: Sg6457@mail.ru

ПРАВИЛЬНАЯ ССЫЛКА НА СТАТЬЮ

Семенова Г.Н. Применение налоговых вычетов при исчислении налога на доходы физических лиц // Вестник Московского государственного областного университета. Серия: Экономика. 2017. № 3. С. 54–60.
DOI: 10.18384/2310-6646-2017-3-54-60

CORRECT REFERENCE TO THE ARTICLE

Semenova G.N. Using Tax Deductions at Calculating Physical Persons Income Tax. In: *Bulletin of Moscow Region State University. Series: Economics*, 2017, no. 3, pp. 54–60.
DOI: 10.18384/2310-6646-2017-3-54-60