



# Кешбэк от государства

Кто может претендовать на налоговый вычет и как его получить



Текст: **Сергей Макаров**, независимый финансовый советник, заместитель директора Национального центра финансовой грамотности, эксперт проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

**В** 2019 году россияне запросили к возврату ранее уплаченных налогов на сумму почти в 200 млрд рублей. По подсчётам ФНС, это на 12% больше, чем в 2018-м. Самые популярные — имущественные вычеты, за ними обратилось 3,8 млн человек, затем идут социальные вычеты — 1,5 млн граждан. И ещё 50 тыс. человек подали к возврату вычеты на взносы на индивидуальные инвестиционные счета.

С одной стороны, есть рост и количества обратившихся, и сумм возврата. С другой — это капля в море: всего 4% населения. Многие из нас ещё упускают возможность вернуть в семейный бюджет некоторую сумму, которая им законно полагается. Сейчас обратиться в налоговую службу можно не выходя из дома, через компьютер или теле-

фон, а заполнить и направить декларацию по НДФЛ для получения вычетов можно в онлайн, через личный кабинет на сайте ФНС Nalog.ru.

В этой статье мы попробуем разобраться с основными типами налоговых вычетов: социальным, имущественным и инвестиционным, а также с алгоритмом действий. Это позволит вам не только получить вычеты, но и оформить всё самостоятельно, без посредников.

Начнём с основных понятий, связанных с уплатой налога на доходы физических лиц (НДФЛ).

## Налог на доходы физических лиц

Такой налог, называемый также подоходным, уплачивается со всех видов доходов, полученных в календарном году, — как

в денежной, так и в натуральной форме. Говоря простым языком — практически со всех доходов, которые мы получаем. Он считается в процентах от совокупного дохода за вычетом документально подтверждённых расходов, при этом существует пять налоговых ставок, которые зависят от того, кто платит налог и по какому виду дохода должен быть уплачен НДФЛ.

Налог на доходы физических лиц платят:

- налоговые резиденты Российской Федерации, то есть те, кто фактически находится на территории России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев;
- те, кто не является налоговым резидентом Российской Федерации, но при этом получает доход на территории России.

У нас в стране действует пять ставок НДФЛ: 9%, 13%, 15%, 30%, 35%. К большинству жителей России применяются следующие основные ставки:

- ставка 13% — к таким доходам, как заработная плата, вознаграждения по гражданско-правовым договорам, доходы от продажи имущества, а также некоторые иные;
- ставка 35% — к выигрышам в лотереях, конкурсах и т. д., а также если ставка по депозиту в банке превышает величину ключевой ставки ЦБ РФ плюс 5%.

### Что такое налоговый вычет

Самое главное, что нужно знать о налоговых вычетах, — это то, что претендовать на них может гражданин Российской Федерации, который получает доходы, облагаемые по ставке 13%.

Налоговый вычет — это сумма, уменьшающая 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, обучение и т. д.

Налоговым кодексом предусмотрено пять групп налоговых вычетов:

- стандартные,
- социальные,
- инвестиционные,
- имущественные,
- профессиональные,
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций

с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

### Социальные налоговые вычеты

Эти вычеты предоставляются в тех случаях, когда вы как налогоплательщик несёте социальные расходы:

- на обучение себя и родных, в том числе на оплату детского сада, общеобразовательной частной или государственной школы, курсов английского языка, музыкальной или художественной школы, спортивной секции, вуза, в том числе зарубежного, и даже за курсы в автошколе;
- на лечение и приобретение медикаментов для себя и родных, оплату медицинских услуг (в том числе стоматолога и косметолога), медикаментов и добровольного медицинского страхования;
- на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование или накопительную часть трудовой пенсии;
- на благотворительность.

**Налоговый вычет — это сумма, уменьшающая размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог**

Такие вычеты можно получать ежегодно, они предоставляются в размере фактически произведённых расходов, в совокупности не превышающих 120 тыс. рублей за налоговый период (за исключением вычетов в размере расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение). Это значит, что налогооблагаемая база уменьшится максимум на 120 тыс. рублей и вы сможете вернуть не более чем 13% от уменьшенной суммы, то есть 15 600 рублей.

Дополнительно можно получить вычет на расходы на обучение собственных или подопечных детей; максимальная сумма расходов — 50 тыс. рублей в год.

Реализовать своё право на возврат налога в связи с получением социального налогового вычета можно не позднее трёх лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, когда были произведены социальные расходы. Это значит, что в 2020 году мож-

но получить налоговый вычет за расходы в 2019, 2018 и 2017 годах. А вот остаток неиспользованного вычета на обучение и лечение обнуляется и на следующий год не переносится.

### Имущественные налоговые вычеты

Как налогоплательщик вы можете получить такой вычет, если:

- продавали имущество (квартиру, машину, дом, землю),
- покупали жильё (дома, квартиры, комнаты и т. п.),
- приобретали земельный участок для строительства и строили на нём жильё.

Срока давности для имущественного налогового вычета нет. Если квартира приобретена более трёх лет назад, то возможен вычет с доходов за последние три года, предшествующие году обращения (подачи заявления). Например, если квартира куплена в 2004 году, а обращение за возвратом было в 2020-м, то в расчёт берутся 2017, 2018 и 2019 годы.

Давайте коротко разберём специфику получения имущественного вычета при продаже имущества и покупке жилья.

**Вычет при продаже.** При продаже жилой недвижимости и долей в ней, а также земельных участков максимальный налоговый вычет составляет 1 млн рублей. Эта сумма будет вычтена из стоимости проданной вами квартиры, а НДФЛ вы заплатите только с остатка. На прочее имущество (автомобили, гаражи, нежилые помещения) установлен вычет в 250 тыс. рублей. Эти суммы распространяются на все проданные в течение прошедшего года объекты вместе взятые. В течение одного календарного года можно одновременно использовать и вычет в размере 1 млн рублей, и вычет в размере 250 тыс.

Или можно уменьшить величину дохода, полученного от продажи имущества, на фактически произведённые и документально подтверждённые расходы на покупку этого имущества. При этом:

- если недвижимость куплена до 01.01.2016, минимальный срок владения для получения полного вычета — три года;
- если недвижимость куплена после 01.01.2016, минимальный срок владения для получения полного вычета — три года (наследование / дарение / рента/ приватизация) или пять лет (прочее).



## Получить налоговый вычет можно двумя способами — через Федеральную налоговую службу или через работодателя

**Вычет при покупке.** Вычет на приобретение недвижимости предоставляется в размере фактически произведённых расходов:

- на новое строительство или приобретение на территории РФ объекта жилой недвижимости (доли в нём), земельных участков под них. Лимит вычета — 2 млн рублей;
- на ремонт и отделку жилья, купленного в состоянии черновой отделки (под вычет попадают как материалы, так и работа); организацию электро-, водо-, газоснабжения и канализации; разработку проектной документации. Основное условие — наличие всех подтверждающих документов: договоров, чеков, квитанций;
- на проценты по ипотечному кредиту, взятому для покупки соответствующих объектов, а также на проценты по кредиту на рефинансирование ипотеки. Максимальный вычет за уплаченные проценты по ипотеке — 3 млн рублей, то есть вернуть можно 390 тыс. Вычет за проценты может быть предоставлен только после оформления вычета за покупку жилья.

До 2014 года ограничение по сумме вычета было привязано не только к налогоплательщику, но и к недвижимости. Вычет давали один раз в жизни и только на один объект. Если квартира стоила меньше 2 млн рублей, остаток вычета нельзя было пере-

## Документы, необходимые для получения налогового вычета

Существует общий для всех вычетов набор документов и перечень, требуемый в каждом конкретном случае.

### Общий список документов:

- копия паспорта РФ,
- налоговая декларация по форме 3-НДФЛ (заполняется налогоплательщиком; шаблоны см. на сайте [Nalog.ru](http://Nalog.ru); не предъявляется при получении вычета у работодателя),
- справка о доходах по основному месту работы (форма 2-НДФЛ; не предъявляется при получении вычета у работодателя),
- справки о доходах по совместительству (если есть),
- заявление в ИФНС с реквизитами (на бланке банка с печатью), на которые будет возвращён налог.

### Список документов для получения вычетов за родственников (детей / родителей / братьев / сестёр / супругов):

- копии свидетельств о рождении на себя, детей, братьев и сестёр (подтверждение родства),
- копия свидетельства о браке.

### Дополнительные документы (в зависимости от вида налогового вычета) таковы.

Лечение в медучреждении (стационар, поликлиника, станция скорой помощи, медцентр):

- договор с медучреждением — оригинал и копия (в договоре обязательно должна указываться стоимость услуг),
- справка, подтверждающая оплату по договору (должна содержать номер медицинской карты пациента и его ИНН, а также код категории лечения: «1» — обычное, «2» — дорогостоящее),
- копия лицензии лечебного учреждения.

Покупка лекарственных препаратов:

- оригинал рецепта по форме 107-1/у со штампом «Для налоговых органов»,
- чеки, квитанции, платёжные поручения (для подтверждения оплаты),
- справка об отсутствии дорогостоящего препарата в медучреждении (готовится в случае самостоятельной оплаты пациентом дорогих лекарств, выписанных врачом).

Заключение договора добровольного медицинского страхования:

- копия договора добровольного страхования,
- копия лицензии страховой компании,
- квитанция или чек на оплату страховой премии.

Для получения вычета на обучение:

- копия договора на обучение, оформленного на имя плательщика,
- копия лицензии образовательной организации, заверенная печатью этой организации,
- копии квитанций, чеков или других платёжных документов, подтверждающих оплату образовательной услуги.

Для получения имущественного вычета:

- документы, подтверждающие продажу или приобретение недвижимости (договор купли-продажи, акт приёма-передачи, расписка, банковское платёжное поручение),
- документы, подтверждающие право собственности на купленное жильё (выписка из ЕГРН или свидетельство о собственности; если объект приобретён на стадии долевого строительства — копия договора долевого участия),
- кредитный договор, подтверждающий целевой характер займа (оригинал и копия каждой страницы),
- справка из банка об уплаченных в отчётном году процентах по кредиту.

Для вычета по ипотечным процентам:

- справка из банка об уплаченных в отчётном году процентах по кредиту (обычно её выдают либо сразу, но за деньги, либо бесплатно, но через месяц).

Для инвестиционного вычета:

- копии документов, подтверждающих факт открытия индивидуального инвестиционного счёта: договор на ведение ИИС или договор о брокерском обслуживании / договор доверительного управления в форме единого документа, подписанного сторонами, или заявление (уведомление, извещение) о присоединении к регламенту (договору) брокерского обслуживания или доверительного управления;
- копии документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС: платёжное поручение, если денежные средства зачислялись с банковского счёта, или приходно-кассовый ордер, если денежные средства вносились наличными, либо поручение на зачисление денежных средств вместе с отчётом брокера (управляющего) о проведении операции, если денежные средства переводились с другого счёта, открытого у брокера (управляющего).

нести на другой объект: эти деньги «сгорали» — и 13% от неиспользованной суммы уже нельзя было получить.

С 1 января 2014 года закон изменился. Если имущество приобретено после этой даты, предельный размер вычета не привязан к данному объекту, остаток можно переносить на другие. Например, если в 2018 году вы купили квартиру за 1,5 млн рублей и вернули налог, то при покупке другой квартиры в 2020 году вы сможете использовать остаток вычета и вернуть ещё 65 тыс. рублей.

## Инвестиционные налоговые вычеты

Такой налоговый вычет вы можете получить в нескольких ситуациях.

- Вы владели ценными бумагами больше трёх лет. Тогда вам положен вычет на доход от продажи этих ценных бумаг. То есть если вы купили акции пять или десять лет назад и продали их сейчас с прибылью, то эта прибыль не будет облагаться НДФЛ. К данному типу вычета не относятся сделки, совершённые на индивидуальном инвестиционном счёте (ИИС).
- Вычет с денег, которые вы внесли на ИИС в течение трёх лет. Этот вычет ограничен суммой 400 тыс. рублей в год, или 1,2 млн за три года. За один год можно вернуть 13% от 400 тыс. рублей, то есть 52 тыс.
- Вычет с дохода от сделок с ценными бумагами, которые вы совершали на ИИС в течение трёх лет. Этот вычет не привязан к зарплате и может быть использован всеми, в том числе и индивидуальными предпринимателями, а также неработающими людьми.

При этом важно помнить, что налоговая может потребовать у вас вернуть вычет:

- если вы закрыли ИИС до истечения трёх лет с момента открытия,
- если у вас было открыто два индивидуальных инвестиционных счёта, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счёт, открытый на ваше имя.

## Как получить вычет

Это можно сделать двумя способами — через налоговую службу или через работодателя.

**Возврат налога через ФНС.** В этом случае вы получите всю годовую сумму вычета сразу. Оформить льготу можно в любое время по окончании отчётного года. Подходный налог будет возвращён за отчётный год целиком в размере уплаченного вами НДФЛ, но не более 13% от фактических расходов.

1. Заполните налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ). Для этого понадобится справка по форме 2-НДФЛ, которую можно получить у работодателя. Декларацию удобно заполнить через «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» на портале Nalog.ru.
2. Соберите комплект документов по произведённым расходам.
3. Представьте заполненную налоговую декларацию и копии подтверждающих документов в налоговый орган по месту жительства (лично, почтовым отправлением, через доверенное лицо или по электронным каналам связи через сайт Nalog.ru).

## Реализовать право на социальный налоговый вычет можно не позднее трёх лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, когда были произведены социальные расходы

Возврат налога через работодателя. НДФЛ с зарплаты не удерживается, к получению идёт вся начисленная бухгалтерией сумма. Не требуется ждать окончания года, деньги можно получать уже в текущем.

1. Подготовьте пакет документов по произведённым расходам.
2. Подайте документы в налоговую инспекцию: лично, по почте, в электронной форме через личный кабинет на Nalog.ru или через доверенное лицо. В течение 30 дней ИФНС выдаст уведомление для работодателя о наличии права на налоговый вычет.
3. Передайте полученное уведомление работодателю, приложите заявление на получение вычета (образец — на сайте Nalog.ru). Зарплату без удержания НДФЛ вы станете получать с месяца подачи уведомления и до момента, пока не исчерпается вычет либо не закончится год. На следующий год необходимо снова идти в ИФНС за уведомлением для работодателя. 🙌