

УДК 336.1

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ: ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

Сапрыкина Т.В.

к.э.н., доцент,

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
Белгород, Россия*

Аннотация

Статья посвящена рассмотрению вопросов налогообложения доходов физических лиц в аспекте формирования финансовой грамотности населения. Раскрыты виды налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, порядок и условия их получения. Приведены способы взаимодействия с налоговыми органами при получении вычетов, преимущества использования интернет-сервисов в сфере налогообложения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, налогообложение, налог на доходы физических лиц, налоговый вычет

TAX DEDUCTION: PRACTICAL ASPECTS

Saprykina T.V.

PhD, Associate Professor

*Belgorod State National Research University,
Belgorod, Russia*

Annotation

The article is devoted to the consideration of the issues of taxation of personal income in the aspect of the formation of financial literacy of the population. The types of tax deductions for personal income tax, the procedure and conditions for obtaining them

are disclosed. The ways of interaction with tax authorities when receiving deductions, the advantages of using Internet services in the field of taxation are given.

Key words: financial literacy, taxation, personal income tax, tax deduction

В современном мире почти каждый человек, как и организации, платит налоги. Налоги - это неотъемлемая часть среды в которой живет человек, работает, получает доходы. В своей жизни человек совершает значительное количество действий, которые влекут за собой необходимость уплаты налогов. Например, работа по найму, регистрация индивидуальным предпринимателем или самозанятым, получение дивидендов, приобретение квартиры, дома, машины. Все эти события переводят нас в разряд налогоплательщиков и обуславливают необходимость уплаты налогов. Но владея основами финансовой грамотности мы можем «сэкономить» на налогах и при этом соблюсти все нормы законодательства.

Согласно налогового законодательства все налогоплательщики имеют не только обязанности, но и права. При исчислении и уплате налогов оно дает нам право пользоваться льготами и налоговыми вычетами [2]. В частности, физические лица имеют право на получение налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц. Эта возможность возврата суммы налога, освобождения от налогообложения некоторой части дохода человека является одним из направлений реализации социальной функции налогообложения государством, поддержки своего населения.

Поскольку вычет - это право налогоплательщика, то он должен самостоятельно заявлять об этом либо в налоговые органы, либо налоговому агенту. Рассмотрим подробнее что является вычетом, какие вычеты предусмотрены налоговым законодательством и как их получить.

Вычет – это сумма на которую может быть уменьшен облагаемый доход. Например, расходы на обучение, лечение.

Сразу обратим внимание, что воспользоваться вычетом по налогу могут только те лица, кто его уплачивает, т.е. те кто работает или осуществляет предпринимательскую деятельность на общей системе налогообложения.

Налогоплательщику возвращается сумма налога, которую он ранее заплатил. Размер возврата налога составляет 13% от вычета, расходов налогоплательщика.

Налоговым кодексом установлен ряд вычетов.

Самые широко применяемые вычеты – это стандартные. Они предоставляются по месту получения заработной платы на самого налогоплательщика (например, инвалидам, Героям Российской Федерации) и на детей. В 2021 г. вычет на налогоплательщика составляет 500 и 3000 руб. в месяц без ограничения по доходам [3]. Перечень лиц, кому предоставляется право получения этого вычета ограничен и закреплен положениями ст. 218 НК РФ.

Наиболее распространенным является вычет, предоставляемый на детей. Он предоставляется на каждого ребенка:

- по 1400 руб. на первого и второго ребенка,
- по 3000 руб. на третьего и последующих детей,
- на каждого ребенка-инвалида – суммы увеличены.

Вычет производится на ребенка в возрасте до 18 лет, а также на учащегося очной формы обучения до 24 лет за каждый месяц, пока доход не превысит 350 000 рублей [3].

Предположим у работника есть трое детей до 18 лет. Он будет иметь право на вычет на детей в сумме 5800 руб. в месяц. Экономия от применения вычета на детей составит 754 руб., максимально за год – 9 048 руб. Отметим, что размер вычета зависит от очередности рождения ребенка. И когда, предположим, двое детей работника вырастут, на третьего он может продолжать получать вычет в размере 3 000 руб.

Для получения вычета необходимо предоставить работодателю заявление на получение стандартного вычета и копии документов, подтверждающих право на его получение:

- свидетельство о рождении ребенка
- справка из образовательного учреждения.

Перечень документов может в отдельных случаях отличаться.

Если работник по какой-либо причине не подал заявление на стандартный вычет работодателю, то он может получить вычет предоставив декларацию в налоговые органы. В этом случае ему необходимо будет самостоятельно пересчитать налог с учетом вычетов и вместе с декларацией предоставить подтверждающие право на вычет документы.

Следующая группа вычетов – это социальные вычеты. Этот вычет предоставляется в отношении сумм, уплаченных за медицинские услуги оказанные непосредственно налогоплательщику, его родителям, детям (в возрасте до 18 лет), а также в размере стоимости приобретенных лекарств.

К этому же виду вычетов относятся и расходы на обучение своё, детей, брата, сестры. При оплате обучения за детей максимальная сумма вычета – 50 000 руб. на обучение каждого ребенка на очной форме, т.е. вернуть можно 6 500 руб. При этом вычет можно получить по расходам на обучение не только в ВУЗе, но и в других образовательных учреждениях, например:

- в детских садах;
- в школах;
- автошколы, центры изучения иностранных языков и т.п.

Вычет по обучению самого налогоплательщика ограничивается лишь общей суммой социального вычета. При этом существенным является, что оплата за обучение осуществлялась из его собственных средств.

Также вычет предоставляется в сумме расходов на благотворительность, пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения, по договорам страхования жизни заключенным на срок не менее 5 лет и т.д.

Социальные налоговые вычеты предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей за год. Таким образом, за год максимально можно вернуть 13% от вычета – 15 600 руб. В эту сумму не включаются расходы на обучение детей и на дорогостоящее лечение. По ним вычет предоставляется дополнительно.

Перечень документов, которые необходимы для подтверждения социального вычета зависит от того, какой именно вычет человек рассчитывает получить.

Например, для подтверждения права на вычет на лечение необходимы:

- договор,
- справка об оплате медицинских услуг,
- документы, подтверждающие расходы.

При подтверждении права на вычет на обучение «на себя» необходимы: договор и документы, подтверждающие расходы.

Для получения вычета на обучение детей, добавляем к пакету документов еще справку, подтверждающую очную форму обучения, и свидетельство о рождении ребенка.

Наверное, самым ощутимым по личным финансам, является следующий вычет – имущественный.

Имущественные налоговые вычеты делятся на вычет при покупке (строительстве) жилья и при продаже имущества.

Вычет на приобретение имущества предоставляется в сумме фактических расходов на строительство или приобретение, но не более 2 млн. руб. Однако если приобретение жилья, земли под него осуществляется за счет кредитных средств, то максимальная суммы вычета составляет 3 млн. руб. с учетом погашения процентов по кредитам. Все расходы по приобретению жилья, земельных участков под строительство, затрат на строительство дома, уплата процентов по кредитам на приобретение жилья должны быть подтверждены документально.

Максимально сумма возврата с приобретения жилья без привлечения заемных средств составит 260 000 руб. ($2\,000\,000 \text{ руб.} \times 13\%$).

Предположим Иванов И.И. купил квартиру за 2,5 млн. руб. Его доход за год составил 480 000 руб., а сумма удержанного налога работодателем составила 62 400 руб. По факту приобретения жилья у Иванова И.И. есть право на имущественный вычет в размере 2 млн. руб. За этот год ему вернут удержанный с заработной платы налог в сумме 62 400 руб. А остаток вычета ($2\,500\,000 \text{ руб.} - 480\,000 \text{ руб.} = 1\,520\,000 \text{ руб.}$) можно использовать в последующие годы. Срок использования вычета не ограничен.

Также кодексом предусмотрен вычет и при продаже имущества. Если физическое лицо продает имущество, которое находилось в собственности меньше минимального срока (это 3 и 5 лет в зависимости от вида имущества и условий его приобретения), то возникает обязанность задекларировать доход от его продажи и заплатить налог.

В этом случае можно воспользоваться следующими вычетами.

Согласно нормам налогового кодекса - это 1 млн. руб. максимально при продаже жилья, земельных участков и 250 тыс. руб. при продаже иного имущества (например, автомобилей). Однако, кодексом также предоставлено право налогоплательщику воспользоваться вычетом в сумме расходов по приобретению имущества. Отметим, что в данном случае человек должен будет эти расходы подтвердить документально.

Предположим, Петров И.Н. продает автомобиль, который находился в собственности 2 года. Ему необходимо задекларировать доход от сделки. Допустим стоимость продажи автомобиля 450 000 руб., а расходы на его приобретение – 470 000 руб. Возможны два варианта вычетов. Это в виде нормы – 250 000 руб., и тогда он заплатит налог: $(450\,000 - 250\,000) \times 13\% = 26\,000 \text{ руб.}$ Второй вариант вычета – это в сумме фактических затрат на приобретение: $450\,000 - 470\,000 = -20\,000$, т.е. результат от продажи автомобиля отрицательный и налоговая база, как и сумма налога будет равно нулю. Таким образом, если Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

документы на приобретение транспорта сохранились, то Петрову И.Н. выгодно использовать вычет в сумме покупки автомобиля. В результате он исполнит обязанность по декларированию продажи автомобиля, а налог платить будет.

В статье рассмотрены только основные вычеты, получившие широкое распространение. Кодексом предусмотрены и другие виды вычетов, которые позволят сэкономить свои средства, например, если человек ведет предпринимательскую деятельность, занимается инвестициями в ценные бумаги. С информацией о видах и порядке получения вычетов можно ознакомиться как в самом кодексе, так и на сайте налоговой службы.

Любой вид вычетов можно получить в налоговых органах предоставив декларацию. Ряд вычетов: стандартные, социальные, имущественные вычеты по приобретению жилья можно получить и у работодателя. Декларацию можно предоставить разными способами. Всё более распространённым становится взаимодействие с налоговыми органами посредством использования интернет-ресурсов. Это непосредственно получение и предоставление информации через сайт налоговых органов, личный кабинет налогоплательщика.

Подведем итоги. Каждый человек заинтересован быть финансово грамотным в сфере налогообложения. Знание основ налогообложения личных финансов позволит «экономить» на уплате налогов за счет осознанного выбора вариантов налогообложения своего имущества, доходов, деятельности. Для получения вычетов и возврата сумм удержанных налогов необходимо сдать в налоговые органы декларацию 3-НДФЛ и подтверждающие документы.

Возможность формирования декларации предоставляет сервис «Личный кабинет налогоплательщика». Он содержит данные о поданных работодателями справках о доходах, данные об имуществе, и, как результат, делает процесс налогообложения имущества и доходов налогоплательщика «прозрачным» и более простым.

После проверки декларации и права на вычет, сумма налога подлежащая возврату перечисляется на счет налогоплательщика, указанный в заявлении.

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Используя «Личный кабинет налогоплательщика» весь процесс возврата налога может быть осуществлен дистанционно, не посещая налоговые органы.

Серия статей подготовлена в рамках выполнения гранта на разработку МООК «Основы финансовой грамотности» (НИУ «БелГУ»)

Библиографический список:

1. Налоги и налогообложение: учебник / В.Ф. Тарасова, М.В. Владыка, Т.В. Сапрыкина, Л.Н. Семькина ; под общ. ред. В.Ф. Тарасовой. - 3-е изд., перераб. - Москва: КНОРУС, 2018. - 494 с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) : фед.закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 02.07.2021) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс» – Режим доступа – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (Дата обращения 04.09.2021)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) : фед.закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 02.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2021) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс» – Режим доступа – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (Дата обращения 04.09.2021)

Оригинальность 95%