Предоставление налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц в условиях действующего законодательства

2018

Диплом

Налог на доходы физическихлиц(НДФЛ) является одним из видов прямых налогов в РФ. Исчисляется он в процентах от совокупного дохода физических лиц без включения в налоговую базу налоговых вычетов и сумм, освобожденных от налогообложения**.** НДФЛ уплачивается со всех видов доходов, полученных в календарном году, как в денежной, так и в натуральной форме.

**Аннотация**

Тема выпускной квалификационной работы: «Предоставление налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц в условиях действующего законодательства»

Объектом исследования является ООО «СпецТрансГрупп».

Структура: введение, три главы, заключение, список использованной литературы и приложения.

Во введении раскрывается актуальность выбранной темы, определены цели и задачи ВКР.

В первой главе рассмотрены основные элементы НДФЛ: налогоплательщики данного налога, ставки, порядок и сроки уплаты и т.д. Кроме того, изучено содержание данного налога, значение и место в налоговой системе. Так же предложена налоговая оптимизация НДФЛ.

Во второй главе изучены виды налоговых вычетов, а так же условия их применения. Рассмотрена динамика налоговых вычетов за 2014-2015гг.

В третьей главе рассмотрена практика получения стандартных, социальных и имущественных вычетов.

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Были сделаны выводы по каждой главе.

В заключение подводиться итог изучения данной темы, описываются основные термины и выводы по дипломной работе.

Данная работа выполнена с пользованием правовой системы Консультант Плюс.

**Содержание**

Аннотация

Введение

Глава 1. Значение НДФЛ в налоговой системе России

.1 Содержание налога на доходы физических лиц и история его развития

.2 Фискальное и регулирующее значение налога на доходы физических лиц и его место в налоговой системе

.3 Налоговая оптимизация НДФЛ

Вывод по 1 главе

Глава 2. Налоговые вычеты по НДФЛ: классификация и порядок применения

.1 Предоставление стандартных налоговых вычетов по НДФЛ

.2 Социальные налоговые вычеты

.3 Имущественные налоговые вычеты по НДФЛ

.4 Профессиональные налоговые вычеты при исчислении НДФЛ

.5 Инвестиционные налоговые вычеты

Вывод по 2 главе

Глава 3. Практическое применение налоговых вычетов по НДФЛ

.1 Применение стандартных налоговых вычетов налоговым агентом

.2 Предоставление имущественного вычета

.3 Предоставление социального вычета

Вывод по 3 главе

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

Налог на доходы физическихлиц(НДФЛ) является одним из видов прямых налогов в РФ. Исчисляется он в процентах от совокупного дохода физических лиц без включения в налоговую базу налоговых вычетов и сумм, освобожденных от налогообложения**.** НДФЛ уплачивается со всех видов доходов, полученных в календарном году, как в денежной, так и в натуральной форме.

Налог на доходы физических лиц всегда был одним из наиболее значимых в налоговой системе Российской Федерации, поскольку он затрагивает интересы не только юридических лиц — организаций, но и каждого гражданина. Кроме того, наметившаяся в последние годы тенденция к стабилизации и подъему экономики России и рост оплаты труда способствуют дальнейшему росту поступлений налога на доходы физических лиц как в целом по России, так и по субъектам Российской Федерации.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Налог на доходы физических лиц в Российской Федерации является федеральным налогом, который взимается на всей территории России по единожды утвержденным ставкам. Этот налог относится к регулирующим налогам, т.к. он используется для регулирования доходов различных бюджетов.

Экспериментально зарубежными учеными установлено, что налогоплательщик готов отдать до 30% своих доходов. И если налоговое бремя превышает этот порок, то доходы люди начинают скрывать. Задачами государства в таких случаях является внедрение методов по установлению наиболее оптимального размера налога. Таким образом, его собираемость повышается.

Существует множество способов оптимизации и совершенствования данного налога. В дипломной работе мы рассмотрим особенности совершенствования налога на доходы физических лиц посредством применения налоговых вычетов.

Претендовать на налоговые вычеты по НДФЛ может каждый гражданин Российской Федерации, который получает доходы, облагаемые по 13% ставке.

Согласно Налоговому Кодексу Российской Федерации налоговым вычетом является сумма, которая уменьшает налогооблагаемую базу, с которой уплачивается налог. Под налоговым вычетом можно также понять возврат ранее уплаченного налога на доходы физического лица, в связи с осуществлением деятельности, подпадающей под применение налогового вычета.

Налоговому вычету подлежит не вся сумма расходов в пределах заявленного вычета, а только лишь соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога.

Целью дипломной работы является изучение применения налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц в условиях современного Российского законодательства.

Задачи данной работы:

рассмотрение основных теоретических элементов НДФЛ;

изучение истории развития налога;

проанализировать место налога в налоговой системе РФ;

изучение механизма взимания НДФЛ;

исследование основных функций налога;

изучение применения налоговых вычетов НДФЛ;

анализ налоговых вычетов за 2014-2014гг.;

практическое применение налоговых вычетов на примере ООО «СпецТрансГрупп».

Объектом исследования является применение налоговых вычетов по НДФЛ на примере конкретной организации.

Предметом исследования — совокупность теоретических и практических аспектов механизма применения налоговых вычетов по НДФЛ.

**Глава 1. Значение НДФЛ в налоговой системе России**

**1.1 Содержание налога на доходы физических лиц и история его развития**

Налогообложение физических лиц, как в России, так и в других странах, базируется на одних и тех же разнонаправленных по своему действию принципах всеобщности и взимания налогов в публичных целях. С одной стороны, которые подразумевают обязанность каждого гражданина платить установленные с помощью закона налоги и сборы, поддерживая государство частью своих доходов, а с другой стороны обязывает государство принимать меры по регулированию правовых налоговых отношений в целях защиты прав и интересов всех членов общества, обеспечения населения определенной социальной поддержкой наименее защищенных слоев населения. Нарушение этого баланса в пользу государства приводит к нежеланию платить налоги. Поэтому при установлении фискальных потребностей государства должно обязательно анализировать социальные последствия.

В России взимание налогов с граждан имеет длинную историю, но общая тенденция развития была прервана продолжительным периодом централизованного управления экономикой страны. После 1917 года доходы основных слоев населения были низкими. Поэтому в эпоху строительства социализма даже самые высокие налоги с населения не имели решающего значения для государственного бюджета. В СССР прямые налоги с населения формировали лишь 8-9% доходов бюджетов, при этом около 90% поступлений приходилось на подоходный налог.

В 1991 году была создана Государственная налоговая служба РСФСР. В это время началось формирование налоговой системы, адаптированная к рыночным отношениям, переход к которым начал осуществляться в стране. В отношении физических лиц важным было принятие новых законов: «О плате за землю» (Закон РСФСР N1738-1), «О дорожных фондах Российской Федерации» (Закон N1759-1), Закона РФ N2003-1 «О налогах на имущество физических лиц», Закона РФ N2005-1 «О государственной пошлине», Закона РФ N2020-1 «О налоге с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения».[33]

В конце 1991 года на основании суверенитета республики в России был принят ряд законов о порядке применения на территории РСФСР союзных законов о налогах. Этими документами было положено начало переходу от «Войны законов» к «Войне бюджетов» между Россией и Советским Союзом. Это позволило в значительной мере преодолеть дискриминационный характер союзного законодательства по отношению к гражданам занятым в различных по характеру собственности секторах экономики, а так же несколько снизить прогрессивность налогообложения. Был повышен минимальный необлагаемый доход и понижена предельная ставка налога с 60% до 50%. После денежной реформы 1991 года предельная ставка налога была снижена до 30%, а минимальная — до 12%.[34]

декабря 1991 года был принят закон РФ N1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц». Этот закон действовал до 2001 года. Согласно этому закону доход физических лиц, имеющих постоянное место жительства в России, подлежат обложению как в части, полученной от источников в РФ, так и за ее пределами. Если сопоставить этот закон с предшествующими (действовавшими в 1990 и 1991 гг.), то можно увидеть дальнейший отход от шедулярного налогообложения в пользу глобального. Глобальный налог устанавливается на размер совокупного дохода не зависимо от его источников. При шедулярном налогообложении разные категории доходов облагаются по разным правила и ставкам. [34]

Принципиальным для данного налога было прогрессивное налогообложение с минимальной ставкой 12% и максимальной комбинированной ставкой, по совокупности превышающей 35%. За время действия этого закона в него было внесено более 30 изменений, в том числе 5 раз менялись прогрессивные налоговые ставки. Важным моментом в системе налогообложения доходов физических лиц было выделение физических лиц, занимающихся индивидуальной предпринимательской деятельностью.

С 2001 года после вступления в силу гл.23 НК РФ стала применяться шедулярная форма подоходного налога, т.е. дифференциация ставок в зависимости от источников доходов.

Налог на доходы физических лиц по уровню управления относиться к федеральным налогам. Законодательной основой налогообложения доходов физических лиц с 2001 года является гл. 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц».

Экономическая самостоятельность и ответственность личности за самообеспечение являются определяющими в успешном функционировании государства. Личный подоходный налог играет не только фискальную роль организатора поступления средств в бюджет, но и социальную. В результате отмены в 2001 году прогрессивной шкалы налогообложения в выигрыше оказались высокообеспеченные слои населения. Их обязательства перед государством по закону были не только не уравнены с остальными, но и превратились в формальность. Отмена льгот для менее обеспеченных слоев населения с учетом постоянного повышения цен, девальвирующего прироста денежных доходов привела к утрате социальной роли налогов. Если в 1998 году соотношение между доходами бедных и богатых равнялось 1:13,8, то после отмены прогрессивной шкалы налоговых ставок в 2004 году оно уже достигло 1:15, в то время как с точки зрения социальной безопасности это соотношение должно составлять 1:8. По ВВП на душу -населения Россия в 2006 году находилась на уровне среднеразвитых стран: 8-9 тыс. долларов на человека в год. Однако 15% всего населения получали 57% всех доходов в стране, а остальные 85-43% доход. [33]

Если сравнить налоговое законодательство в сфере налогообложения физических лиц, в частности, в сфере подоходного налога в России и других развитых странах, можно сделать следующие выводы:

• в большинстве стран налог с физических лиц — это один из важнейших источников государственных доходов и имеет преобладающие значение в доходах бюджетов. Такая организация налоговых отношений вполне правомерна, поскольку предприятия и организации являются основой экономики любого государства. Именно поэтому им следует снижать налоговое бремя, создавая всевозможные условия для нормального функционирования и эффективной деятельности. Только в этом случае будет возможно снижение безработицы и повышение реальных доходов работающих. В экономически развитых странах бюджетная составляющая налогов, взимаемых с физических лиц, превышает 45-60%. В нашей стране эта доля колеблется от 12 до15 %;

• во многих странах подоходное налогообложение является прогрессивным. Максимальные ставки достаточно высоки и зачастую превышают 60%. Делая сравнение с российской единой ставкой (13%), следует принимать во внимание значительно более высокий уровень жизни и доходов населения в других странах;

• во многих странах приняты значительные налоговые вычеты. Так, в Германии в настоящие время необлагаемый налог минимум для подоходного налога составляет в год 8354 евро для одиноких и 16708 евро для семейных пар;

• в налоговом законодательстве развитых стран действует нетто-принцип налогообложения доходов физических лиц, согласно которому налогом облагается не вся сумма получаемых налогоплательщиком доходов, а только часть за вычетом необходимых расходов. В российском же законодательстве этот принцип действует не для всех категорий налогоплательщиков — физических лиц, а только для индивидуальных предпринимателей. Кроме того, спорным является вопрос обложения налогом неденежных видов доходов, например, оплата труда в натуральной форме, получение бесплатных товаров и услуг, материальная выгода от покупки товаров по заниженной цене и т.д.

НДФЛ является главным налогом в ряду налогов, уплачиваемых физическими лицами, а для некоторых налогоплательщиков и единственным. Это один из немногих налогов, который существовал в годы советской власти, когда в стране почти отсутствовала система налогообложения. [29]

Налогообложение доходов, получаемых физическими лицами, используются практически всеми государствами. Как правило, подоходное налогообложение строиться на основе следующих постулатов:

А) налогообложению подлежат доходы, получаемые в течение налогового периода, независимо от их формы (денежной или натуральной);

Б) государство облагает налогом у налоговых резидентов доходы, полученные ими во всем мире, а у лиц, не являющихся налоговыми резидентами, — только те доходы от источников в этом государстве. Под налоговыми резидентами какого-либо государства обычно принимают лиц, имеющих тесные (как правило, экономические) связи с этим государством. Государство самостоятельно устанавливает критерии, на основании которых определяется налоговый статус того или иного лица;

В) деловые расходы, связанные с извлечением доходов, подлежат вычету при определении налоговой базы. Например, производственные расходы индивидуального предпринимателя, расходы на приобретение ценных бумаг лицами, совершающими операции на финансовом рынке, профессиональные расходы и т.д.;

Г) налогообложение не должно определяться гражданством, национальной принадлежностью, социальным положением физического лица или иными подобными критериями. [31]

Так же, как и в других налогах НДФЛ имеет следующие элементы:

Налогоплательщикиналога на доходы физических лиц, согласно ст.207 НК РФ, признаются физические лица:

)        являющиеся налоговыми резидентами РФ;

)        получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Налоговые агенты. Плательщиками налога на доходы физических лиц являются лица, получившие доход. Однако зачастую они сами налог не уплачивают, за них это делают налоговые агенты. Налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в бюджетную систему РФ (п.1 ст.24 НК РФ).

Налоговая база— это непосредственно та сумма с которой исчисляется налог. При определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной фирмах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды.

Налоговый период. В соответствии со ст.216 НК РФ налоговым периодом по налогу на доходы физических лиц признается календарный год (с 1 января по 31 декабря).

Налоговые ставки.При расчете налога на доходы физических лиц применяются налоговые ставки в размерах, установленных ст.224 НК РФ. Размер применяемой ставки зависит от налогового статуса налогоплательщика и от вида облагаемого дохода. В РФ применяются следующие ставки НДФЛ: 13%, 9%, 30%, 35%.

Налоговые вычеты **—** та сумма, на которую уменьшается общая сумма налога к уплате в бюджет. [28]

**1.2 Фискальное и регулирующее значение налога на доходы физических лиц и его место в налоговой системе**

Широкое распространение подоходного налога во всех странах вызвано рядом факторов в общей системе налогообложения. Важнейшим определяющим моментом является, прежде всего, то, что объектом обложения данным налогом служит именно доход, реально полученный налогоплательщиком.

Преимущество НДФЛ заключается также в том, что его плательщиками является практически все трудоспособное население страны, вследствие чего его поступления могут без перераспределения зачисляться в любой бюджет: от поселкового до федерального. К тому же этот налог — достаточно стабильный и устойчивый доходный источник бюджетов, благодаря чему он в основном зачисляется в бюджеты муниципальных образований, из которых финансируются основные расходы, связанные с жизнеобеспечением населения.

Другим преимуществом данного налога является относительно несложное его администрирование. При прочих равных условиях он легче других налогов контролируется налоговыми органами, от его уплаты сложнее уклониться недобросовестным налогоплательщикам. Одновременно с этим именно в подоходном налоге с физических лиц наглядно реализуются такие важнейшие принципы построения налоговой системы, как всеобщность и равномерность налогового бремени.

Вместе с тем в сегодняшних российских условиях подоходный налог с физических лиц не стал доминирующим в налоговой системе РФ. Он занимает четвертое место по объему поступлений в бюджетную систему, уступая НДС, НДПИ и таможенной пошлине. При этом его доля в доходах консолидированного бюджета составляет 13%.

Рисунок 1.1. Структура доходов консолидированного бюджета.

В бюджетах развитых стран поступления от НДФЛ занимают доминирующее положение, достигая, например, в США60% всех налоговых поступлений. Недостаточная роль подоходного налога с физических лиц формировании доходной базы российского бюджета объясняется следующими причинами:

)        Низкий уровень доходов подавляющего большинства населения России по сравнению с доходами экономически развитых странах;

)        Отсутствием прогрессивной шкалы налогообложения, вследствие чего налогоплательщики с высоким уровнем доходов уплачивают налог фактически по минимальной ставке налога;

)        Все еще имеющими место задержками выплат заработной платы части работников, в основном в сфере материального производства;

)        Неразвитость рыночных отношений, незначительным количеством частных предприятий и лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;

)        Получившей широкое распространение чисто российской практикой массового укрывательства от налогообложения лиц с высокими доходами. По этой причине основную долю этого налога обеспечивают в бюджете РФ поступления от доходов низкообеспеченных слоев населения.

Роль налогов, а в частности, НДФЛ в большей степени проявляется через их функции. Функции определяют значение данного налога как экономической категории.

Наиболее реализуемой функцией налогов на доходы физических лиц выступает фискальная (или бюджетная) функция, которая обеспечивает государство необходимыми финансовыми средствами. С помощью фискальной функции происходит финансирование доходами граждан армии, государственного аппарата, а также той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (библиотеки, архивы и др.), либо они малы для обеспечения нормального уровня развития: театры, музеи, фундаментальная наука, некоторые учебные заведения. Ведь именно эта функция обеспечивает возможность перераспределения части национального дохода в пользу наименее обеспеченных слоев общества. [36]

Значение фискальной функции возрастает с повышением экономического уровня развития общества. XXI век характеризуется ростом доходов государства от взимания налогов. С каждым годом все больше финансовых средств государство расходует на управленческий аппарат, на экономические и социальные мероприятия. Фискальная функция усиливается во всех странах в связи с расширением регулирующей роли государства в обществе.

Когда государство стало активно вмешиваться в хозяйственную жизнь страны, у него появилась регулирующая функция. Однако для регулирующей функции налогов с физических лиц подфункция воспроизводственного назначения в нашей стране не свойственна. Сущность регулирующей функции налогов проявляется через систему особых мероприятий в области налогообложения, направленных на вмешательство государства в процесс экономического развития общества. Наиболее распространенными методами налогового регулирования являются: варьирование налоговыми ставками, применение налоговых льгот, совершенствование механизма формирования налоговой базы по основным налогам, реформирование налоговой системы страны в целом. Регулирующая функция НДФЛ целенаправленно воздействует на уровень потребления, платежеспособный спрос и сбережения населения. Различные стандартные вычеты, льготы, предоставляемые определенным группам лиц, способствуют увеличению доходов населения, а, следовательно, вырастает и платежеспособный спрос и личные сбережения.

В процессе экономического развития государству все больше требуется денежных средств для выполнения своих функций и обязательств перед обществом. Налогообложение дает возможность изымать часть национального дохода для образования государственных денежных средств. Налоговые отношение государства с гражданами базируются на противоположных позициях. Для государства — налоги это приток денежных ресурсов, для граждан — изъятие части его собственного дохода. Поэтому действия, осуществляемые в целях удовлетворения потребностей государства, должны обязательно анализироваться на предмет их возможных социальных последствий.

**1.3 Налоговая оптимизация НДФЛ**

Налоговая экономия состоит в экономии налога, уплачиваемого с доходов физических лиц. Если удержания из выплат сотрудникам складываются в увесистую величину, то стоит подумать о том, как оптимизировать налог с доходов. Организации это может сулить не только признательность сотрудников, но и значительную экономию на зарплате. Некоторые способы налоговой оптимизации предусмотрены в самом Налоговом кодексе. Экономия НДФЛ позволяет сэкономить заработную плату и увеличить доходы как сотрудников, так и учредителей, собственников бизнеса.

Оптимизация путем использования необлагаемых доходов.

Использование компенсаций.

Согласно п.3 ст.217 НК РФ от обложения НДФЛ освобождаются компенсационные выплаты, связанные с выполнением работником своих должностных обязанностей.

Однако на практике в компаниях возникают различные спорные ситуации в отношении использования компенсаций, предусмотренных Трудовым кодексом.

Компенсации при увольнении.

В п.3 ст.217 НК РФ указано, что компенсации, связанные с увольнением работником, не облагаются НДФЛ.

Это касается компенсаций, выплачиваемых при сокращении штата или численности, так и с выплатой компенсаций, выплачиваемых «по соглашению сторон». Компенсации не облагаются вне зависимости от статуса работника. Так, компенсация, выплачиваемая руководителю организации в случае прекращения трудового договора на основании п.2 ст.278 ТК РФ, не облагались налогами. [2]

Вместе с тем следует помнить, что с 2012 года в Налоговый кодекс были внесены изменения в части налогообложения компенсаций при увольнении. Теперь необлагаемым являются выплаты в размере трехактного среднего заработка. Изменения были внесены в связи с тем, что многие компании выплачивали огромные компенсации топ-менеджерам при увольнении, которые не облагались налогами.

Таким образом, безрисковая схема будет следующей:

Выплата компенсации «по соглашению сторон» о выплате 8 окладов = 3 оклада не облагаются НДФЛ + 5 окладов облагаются НДФЛ.

Данная позиция подтверждается и многочисленными письмами Минфина. [21,22]

Компенсация взамен выдачи молока.

В соответствии со ст.222 ТК РФ предусмотрена обязанность работодателя бесплатно выдавать молоко (или другие равноценные пищевые продукты) или предоставлять лечебно — профилактическое питание определенным категориям работников. Бесплатно молоко выдается работникам, занятых на работах с вредными условиями труда (ч.1 ст.222 ТК РФ).

По письменному заявлению работника вместо выдачи молока или других равноценных пищевых продуктов ему может выплачиваться компенсационная выплата (п. 10 Норм условий бесплатной выдачи молока ч.1 ст.222 ТК РФ).

Конкретный размер компенсационной выплаты и порядок ее индексации устанавливаются (п.4 Порядка осуществления компенсационной выплаты, ч.1 ст.222 ТК РФ):

• в коллективном договоре — при наличии первичной профсоюзной организации или иного представительного органа работников;

• в трудовом договоре, заключаемом с работником, — при отсутствии указанных органов в организации.

Соответственно, риски могут возникнуть в следующих случаях:

• когда работник не давал своего согласия на выдачу молока;

• когда размер компенсации не установлен в локальном акте или трудовом договоре;

• когда не проведена аттестация рабочих мест с целью установления вредных условий труда. налог доход вычет исчисление

В результате возникают судебные споры с налоговыми органами. В качестве примера можно привести Постановление ФАС Уральского округа от 15.04.2008 № Ф09-2447/08-С2. [8] Налоговый орган полагает, что им были занижены налогооблагаемые базы по НДФЛ вследствие замены выдачи бесплатного молока работникам, занятым на вредных производствах, денежной компенсацией. Однако судом было установлено, что налоговый агент выплачивал денежные компенсации работникам взамен молока в целях возмещения затрат, связанных с исполнением п.3 ст.217 НК РФ, ст. 164, 222 ТК РФ, данные компенсации не должны учитываться при определении налоговой базы по НДФЛ, в связи с чем начисление НДФЛ, пеней и штрафа произведено налоговым органом неправомерно. Аналогичным вывод в пользу налогоплательщика был сделан в Постановлении ФАСС Северо-Зпадного округа от 23.11.2011 по делу № А42-1027/2011. [30]

Компенсации при вредных и опасных условий труда.

В трудовом законодательстве предусмотрены своего рода компенсации за работу во вредных условиях труда. Согласно ст. 146 работах с вредными, опасными и иными особыми условиями труда, производится в повышенном размере.

Правительство РФ Постановлением от 20.11.2008 № 870 «Об установлении сокращенной продолжительности рабочего времени, ежегодно дополнительного оплачиваемого отпуска, повышенной оплаты труда работникам, занятым на тяжелых работах, работах с вредным и (или) опасными и иными особыми условиями труда» установило минимальною продолжительность дополнительного оплачиваемого отпуска и минимальный процент повышения оплаты труда.

Конкретные размеры повышенной заработной платы устанавливаются работодателем с учетом его производственных и финансовых возможностей, а также с учетом мнения представительного органа работников, либо коллективным договором, трудовым договором.

Однако с точки зрения налогового законодательства, такие выплаты не будут носить компенсационный характер.

Все дело в том, что ни Трудовой кодекс, ни иные нормативные правовые акты Российской Федерации не рассматривают оплату труда в части повышения тарифных ставок (окладов) в качестве компенсационной выплаты.

Таким образом, доплаты к заработной плате работникам, занятым на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными условиями труда, не могут рассматриваться в качестве компенсаций в смысле ст.164 Трудового кодекса, а повышают размер оплаты труда вышеназванным работникам, следовательно, положения п.3 ст.217 и пп. 2 п. 1 ст. 238 НК РФ на такие доплаты не распространяются и они подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц и единым социальным налогом в общеустановленном порядке. [9]Эту же позицию принял и Президиум ВАС РФ от 17.10.2006 № 86/06 по делу № А76-1078/05-46-383. В своем решении суд указал, что доплата работникам, занятым на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными условиями труда, как составная часть заработной платы (ст. 146, 147 ТК РФ), облагается НДФЛ.

Однако имеется и противоположная точка зрения в отношении выплат сотрудникам.

В качестве примера можно привести постановления ФАС Уральского округа от 09.03.2011 № Ф09-244/11-С2 по делу № А07-8352/2010-А-ААД. Суд установил, что компенсации за тяжелые, вредные, опасные условия труда, установленные в соответствии со ст. 219 ТК РФ, не являются оплатой труда работников и не облагаются НДФЛ.

Основана она на следующей позиции. Статьей 219 Трудового кодекса предусмотрено, что каждый работник имеет право на компенсации, установленные законом, коллективным договором, соглашением, трудовым договором, если он занят на тяжелых работах с вредными и (или) опасными условиями труда. Таким образом, компенсационные выплаты работникам, занятым на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными условиями труда, неустранимыми при современном техническом уровне производства и организации труда, выплачиваемые работодателем в дополнение к повышенной оплате труда, не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц. [11] Однако основанием является проведение аттестации. Поэтому компании, которые не провели соответствующую аттестацию, опять же попадают в зону риска. [30]

**[Смотрите также:   Дипломная работа по теме "Совершенствование управления финансовыми рисками организации (на примере ОАО 'ИЧИ')"](https://sprosi.xyz/works/diplomnaya-rabota-na-temu-sovershenstvovanie-upravleniya-finansovymi-riskami-organizaczii-na-primere-oao-ichi-imwp/" \t "_blank)**

Компенсация судебных расходов.

Представим также очень распространенную ситуацию. Работник был незаконно уволен из компании, восстановился, однако понес определенные затраты, связанные с ведением судебного процесса. Например, работник за свой счет проводил экспертизу условий охраны труда или же уплачивал государственную пошлину. В соответствии со ст. 88 ГПК РФ судебные расходы состоят из государственной пошлины и издержек, связанных с рассмотрением дела.

Казалось бы, если работник не уплачивал НДФЛ при осуществлении данных расходов, то и работодатель, компенсируя судебные расходы, не должен начисляться налог. Однако Согласно официальной позиции Минфина России, УФНС России по г. Москве компенсация физическому лицу понесенных судебных расходов облагается НДФЛ. К такому выводу, в частности, пришел Минфин в письме от 03.07.2012 № 03-04-05/3-827. По мнению ведомства, суммы возмещения расходов физического лица на оплату нотариальных действий и на оплату услуг представителя, выплачиваемые банком, отвечают указанным признакам экономической выгоды и подлежат обложению налогом на доходы физических лиц.

Но данную позицию можно оспорить в суде. Например в постановлении ФАС Волго-Вятского округа от 02.08.2010 по делу № А29-10481/2009 суд встал на сторону компании. Суды установили и материалами дела подтверждается, что Общество в проверяемом периоде выплачивало по решению суда судебные расходы. В данном случае работник не получает дохода в натуральной форме и материальной выгоды, так как фактически компенсирует свои расходы в сумме, указанной в решении суда. Следовательно, компенсация судебных расходов не может быть признана доходом работника в соответствии со ст. 41 НК РФ. С учетом изложенного суды сделали правильный вывод о том, что Общество правомерно не включило в налоговую базу по налогу на доходы физических лиц данные выплаты и правомерно удовлетворили заявленное требование по этому эпизоду.

Таким образом, если компания, компенсируя судебные расходы работника, не начисляет НДФЛ, то придется доказывать свою правоту в судебном порядке.

Отрицательные моменты:

В заключение следует отметить, что согласно п.3 ст.217 НК РФ от обложения НДФЛ освобождаются компенсационные выплаты, связанные с выполнением работником своих должностных обязанностей. Однако Налоговый кодекс не содержит четкого определения, что же является компенсационной выплатой, поэтому налогоплательщику приходиться каждый раз принимать сложно решение о том, начислять или не начислять НДФЛ. [30]

Оптимизация путем использования различных вариантов оптимизации.

Получение обезличенных доходов.

В качестве обезличенных доходов можно назвать:

приобретение воды;

затраты на проведение корпоративных праздников;

предоставление обедов.

В письме Минфина России напомнил [8], что НДФЛ облагают лишь те доходы, которые удается каким-либо образом оценить. Об этом сказано в ст. 41 НК РФ. Просто разделить затраты на мероприятие на количество работников законодательство не позволяет. Получается, что дохода, с которого надо удержать НДФЛ, не возникает.

Положительные моменты:

Налогоплательщикам в ряде случаев удается доказать, что доход является обезличенным и НДФЛ не начисляется.

В Постановлении ФАС Северо-Западного округа от 21.02.2008 по делу № А56-30516/2006 суд отметил, что работники питались по системе «шведский стол», а налоговый орган не доказал, что конкретные сотрудники потребили все закупленные продукты.

Доход сотрудника в виде стоимости предоставленного бесплатного питания может быть обложен НДФЛ, только если он индивидуально определен ( Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21.06.1999 №42). Также в Постановлении ФАС Западно-Сибирского округа от 31.01.2007 № Ф04-9358/2006(30538-А45-15) по делу № А45-6539/2006-46/263 указано, что если доход в натуральной форме, полученный работниками в виде питания, не персонифицирован, то объект обложения НДФЛ отсутствует. Примером отсутствия персонифицированности дохода может являться питание сотрудников по тип «шведского стола».

По этой же причине работодателя не следует начислять НДФЛ на стоимость приобретаемой в офис компании вода, кофе, чая, сахара, конфет. Аналогичная точка зрения выражена в Письме УФНС России по г. Москве. [23]

Отрицательные моменты:

)        Возникают риски учета данного расхода компаний в целях исчисления налога на прибыль.

)        Возникают риски доначисления НДФЛ.

Например, в Письме Минфина России от 18.04.2012 № 03-04-06/6-117 ведомство указало, что стоимость питания, предоставляемого работникам в виде «Шведского стола», должна облагаться НДФЛ. По мнению Минфина России, доход каждого налогоплательщика можно рассчитать на основе общей стоимости предоставленного питания и табеля учета рабочего времени или других аналогичных документов.

Привлечение иногородних сотрудников.

Сэкономить на НДФЛ возможно, привлекая иногородних сотрудников вахтовым методом.

Лицам, работающим вахтовым методом, положены надбавки к заработной плате (ч.1 ст. 302 ТК РФ). Работодатели, не относящиеся к бюджетной сфере, определяют размер такой надбавки в трудовом, коллективном договоре либо локальном нормативном акте (ч.4 ст. 302 ТК РФ)

Вахтовый метод — это форма осуществления трудового процесса, когда возможно обеспечить возвращение работника к месту постоянного проживания. И, согласно ст.297 [2] РФ, работодатель обязан:

• обеспечить вахтовику возможность междусменного отдыха в приспособленных для этих целей помещениях и оплачиваемых за счет работодателя общежитиях или иных жилых помещениях;

• выплачивать надбавку к зарплате.

Работникам организаций, не относящихся к бюджетной сфере, надбавка за вахтовый метод работы выплачивается в размере и порядке, устанавливаемых коллективным договором, локальным нормативным актом, принимаемым с учетом мнения выборного органа первичной профсоюзной организации, трудовым договором (ст. 302 ТК РФ).

Надбавка за вахтовый метод работы не относиться к выплатам, предусмотренным системой оплаты труда, и не должна учитываться при исчислении средней заработной платы сотрудника (п.5.6 Основных положении о вахтовом методе организации работ, утверденных Постановлением Госкомтруда СССР, Секретариата ВЦСПС, Минздрава СССР от 31.12.1987 № 794/33-82).

Положительные моменты:

Надбавка является компенсацией в соответствии с позицией Минфина. Указанная надбавка признается компенсацией, связанной с выполнением сотрудником трудовых обязательств, и не облагается НДФЛ (п.3 ст. 217 НК РФ, Письма Минфина России . [15,17]

ФАС Московского округа придерживается аналогичного мнения Постановление от 30.07.2008 № КА-А40/6979-08.

Выдача беспроцентного займа.

Компания может заменить выплату заработной платы займом, а в дальнейшем осуществляется прощение долга. Если компания выдала сотруднику беспроцентный заем, то формально оно может не удерживать НДФЛ.

Если физическое лицо заключает договор займа с компанией с пониженной процентной ставкой, то экономия НДФЛ зависит от тенденций изменения ставки рефинансирования.

Налоговая база по доходу в виде материальной выгоды от экономии на процентах рассчитывается с учетом той ставки рефинансирования ЦБ РФ, которая действовала на дату получения дохода физическим лицом (ранее это была дата выдачи займа: пп. 1 п. 2 ст. 212 НК РФ). Такой датой считается дата выплаты процентов по договору ( пп.3 п.1 ст. 223 НК РФ).

Отрицательные моменты:

Необходимо удержать НДФЛ с материальной выгоды. По мнению Минфина России, материальная выгода по беспроцентным займам все же может быть определена и потому облагается НДФЛ. Чиновники считают, что в таком случае фактической датой получения материальной выгоды следует считать даты возврата заемных средств. [12] [13] [14]

Этого же мнения придерживаются и налоговые органы (Письмо УФНС России по г. Москве от 04.05.2009 № 20-15/3/043262).

Предоставление подарков сотрудникам.

В п. 28 НК РФ законодатель не разделяет, в какой форме подарок может быть получен: натуральной или денежной

Установлено лишь условие, что стоимость подарка не должна превышать 4000 рублей. Иных требований для освобождения доходы от налога на доходы физических лиц, в частности об обязательности натуральной формы дара, ст. 217 НК РФ не содержит.

Положительные моменты:

В письме Минфина России от 23.11.2009 № 03-04-06-01/302 финансовое ведомство разъяснило, что на основании п. 28 ст .217 НК РФ не облагаются НДФЛ подарки стоимостью до 4000 руб. независимо от того, в какой форме (денежной или натуральной) они получены. [10]

В том случае, если персонифицировать и оценить экономическую выгоду в отношении каждого участника мероприятия невозможно, объекта налогообложения по НДФЛ не возникает (Письмо Минфина России от 15.04.2008 № 03-04-06-01/86).

Отрицательные моменты:

Такие расходы не будут учтены в расходах. По мнению контролирующих органов, при проведении корпоративных мероприятий сотрудники могут получать доходы в натуральной форме. В таком случае организация как налоговый агент должна удержать НДФЛ с этих доходов (Письмо УФНС России по г. Москве от 27.07.2007 № 28-11/071808).[36]

**Вывод по 1 главе**

В первой главе дипломной работы рассмотрены основные аспекты налога на доходы физических лиц, а так же элементы данного налога: налогоплательщики, налоговые агенты, налоговая база, налоговый период, ставки, вычеты.

Основная часть НДФЛ (прежде всего, с заработной платы) рассчитывается, удерживается и перечисляется в бюджет работодателем (налоговым агентом). Доходы от продажи имущества декларируются физическим лицом самостоятельно.

Налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников, в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Основная ставка НДФЛ в России 13% — для резидентов, для нерезидентов предусмотрена ставка в размере 30% от налогооблагаемого дохода.

Фискальное значение НДФЛ заключается в обеспечении государства денежными средствами, для работы государственного аппарата, а так же других сфер деятельности, которые не имеют собственного финансирования. Регулирующие значение налога — это вмешательство государства в налоговую систему с использованием таких инструментов как: налоговые ставки, льготы, реформирование налоговой системы в целом. Регулирующая функция налога так же заключается в перераспределении денежных средств от высокообеспеченных налогоплательщиков к гражданам, нуждающимся в социальной помощи.

История развития НДФЛ начинается в период существования СССР и продолжает стремительно развиваться в настоящие время. Значение НДФЛ главным образом, состоит в том, что бы пополнять государственный бюджет для целей улучшения качества жизни граждан.

Как и у любого другого налога, у налога на доходы физических лиц есть свои пути совершенствования, они заключаются в том, что бы законно минимизировать расходы налогоплательщиков на уплату налога. Такая налоговая оптимизация может проявляться в качестве налоговых вычетов по данному налогу.

Основным принципом предоставления налоговых вычетов по НДФЛ является факт получения доходов облагаемых по ставке 13%, а так же налогоплательщик должен являться налоговым резидентом РФ. Для получения вычета должны выполняться все условия указанные в НК РФ по данному вычету, если они не выполняются, то налогоплательщику может быть отказано в получении налогового вычета.

На основе полученных теоретических знаний можно сделать вывод о том, что в современной форме НДФЛ занимает не большую долю налоговых сборов, но не смотря на это играет большую роль в формирование государственного бюджета.

**Глава 2. Налоговые вычеты по НДФЛ: классификация и порядок применения**

**2.1 Предоставление стандартных налоговых вычетов по НДФЛ**

В соответствии с положениями п. 3 ст. 218 НК РФ предусмотренные законодательством стандартные вычеты предоставляются физическому лицо одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору самого налогоплательщика — физического лица на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

Физическое лицо имеет право самостоятельно определять по какому именно месту работы получиться вычет. И такое право налогоплательщик вправе реализовать ежегодно — один год по основному месту работы, второй — по совместительству, третий — по месту получения доходов по договорам гражданско-правового характера и т.д. Исходя из этого, налогоплательщик должен подавать письменное заявление на предоставление вычета. В письме Минфина России от 27.04.2006 №03-05-01-04/105 [7] говориться о том, чтобы соответствующие заявление подавалось ежегодно. Так же предусмотрено «бессрочное» заявление, оно будет действовать до изменения у налогоплательщика права на тот или иной стандартный налоговый вычет. К заявлению работник должен приложить копии документов, подтверждающие право на вычеты.

В соответствии с п. 3 ст. 210 НК РФ существует ряд исключений по которым не предоставляются стандартные налоговые вычеты:

в отношении доходов от долевого участия в организации;

в отношении доходов контролирующего лица в виде сумм прибыли контролируемой этим лицом иностранной компании.

Стандартные налоговые вычеты делятся на два вида:

стандартные вычеты, которые могут предоставляться всем работникам (личные вычеты)

стандартные вычеты, предоставляемые работникам, имеющим детей в возрасте до 18 лет либо детей в возрасте до 24 лет, являющихся учащимися очной формы обучения, аспирантами, ординаторами, студентами и/или курсантами.

В соответствии с подп. 1 и 2 ст. 218 НК РФ физические лица вправе получать за каждый месяц налогового периода стандартные налоговые вычеты в размере 3000 руб. и 500 руб.

Налоговый вычет в 3000 руб. в месяц предоставляется инвалидам ВОВ, а также инвалидам из числа военнослужащих, определенным категориям лиц пострадавших при аварии на Чернобыльской АС, ПО «Маяк», ядерных испытаниях на основании соответствующих документов, подтверждающих право на вычет.

Налоговый вычет в размере 500 руб. за каждый вычет распространяется на инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп, родителей и супругов погибших военнослужащих, Героев СССР и Героев России, лиц награжденных орденами Славы трех степеней, ветеранов ВОВ, блокадников, а также определенные категории лиц, пострадавших при аварии на Чернобыльской АС, ПО «Маяк», ядерных испытаниях и еще ряд категорий налогоплательщиков.[31]

В соответствии с Федеральным законом «О внесении изменения в ст. 218 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» [6] стандартный налоговый вычет на детей предоставляется с 2016 г. в следующем размере:

) лицам из числа родителей, супруга (супруги) родителя, усыновителей, на обеспечении которых находиться ребенок: 1400руб. — на первого ребенка; 1400руб. — на второго ребенка; 3000руб. — на третьего и каждого последующего ребенка; 12000 руб. — на каждого ребенка в случае, если ребенок до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

) лицам из числа опекунов, попечителей, приемных родителей, супруга (супруги) приемного родителя, на обеспечении которого находиться ребенок: 1400 руб. — на первого ребенка; 1400 руб. — на второго ребенка; 3000 руб. — на третьего ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.[27]

Налоговый вычет производиться на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет.

Если родитель или приемный родитель является единственным родителем, то он имеет право на получение налогового вычета в двойном размере. Использовать свое право на стандартный налоговый вычет налогоплательщик может, предоставив одному из своих работодателей соответствующее заявление и документы, подтверждающие его право на такие налоговые вычеты. [30]

С января 2016 года увеличилось предельное значение уровня дохода, до достижения которого работник имеет право воспользоваться стандартным налоговым вычетом. До января 2016 года данный предел устанавливался в размере 280 000 руб., после этой даты стал 350 000 руб. Данный налоговый вычет применяется до того месяца, пока доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода не превысит 350 000 руб. Начиная со следующего месяца, налоговый вычет не применяется.

Право на получение стандартного налогового вычета на ребенка имеют не только его родители, приемные родители, но и супруги родителей (приемных родителей). В связи с этим в отношении одного и того же ребенка пользоваться вычетом в праве даже трое или четверо лиц (мать, отец, супруг матери, супруга отца). Однако учитывать необходимо и выполнения условия о нахождении ребенка на обеспечении указанных лиц.

В соответствующих случаях вычетами пользуются лица, заменяющие родителей, — усыновители, опекуны, попечители. При этом их супруги право на вычет в отношении данного ребенка не имеют. Именно по этой причине в качестве «единственного» усыновителя, опекуна и (или) попечителя можно рассматривать лицо, которое в документах на усыновление (опекунство, попечительство) указано как единственное.

Для получения вычета отдельные из указанных лиц должны представлять в бухгалтерию организации следующие документы:

приемные родители — копию договора о передачи ребенка на воспитание в приемную семью;

супруг приемного родителя — копию договора о передачи ребенка на воспитание в приемную семью и копию свидетельства о регистрации брака с приемным родителем ребенка;

опекун (попечитель) — копию документа о передачи ребенка под опеку (установление попечительства);

усыновители — копию решения суда об усыновлении (документа об указании усыновителей в качестве родителей).

В соответствии с положениями налогового законодательства налоговый вычет на детей предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю. Указанным лицам вычет предоставляется в следующих размерах:

2800 руб. — на первого ребенка; — 2800 руб. — на второго ребенка; — 6000 руб. — на третьего и каждого последующего ребенка; — 24000 руб.(12000 руб.\*2) или 12000 руб.(6000руб. \*2) — на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

На практике выделяются следующие случаи, когда работники в праве заявить вычет в двойном размере:

)        второй родитель умер — подтверждается свидетельством о смерти;

)        второй родитель признан безвестно отсутствующим — подтверждается решением суда о признании соответствующего лица безвестно отсутствующим;

)        ребенок рожден вне брака и его отцовство не установлено, что подтверждается отсутствием записи об отце ребенка в свидетельстве о рождении или справкой (форма 25), выданной органом ЗАГС.

Предоставление налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца следующего за месяцем вступление его в брак. В связи с этим для получения вычета в двойном размере необходимо так же истребовать копию паспорта с отражением в нем того факта, что в новый брак сотрудник не вступил.

По мнению Минфина России, проверять факт отсутствия зарегистрированного брака организация в праве только один раз — по факту представления работником письменного заявления на вычет. Сам работник в последствии должен уведомить о новых обстоятельствах, влияющих на получение вычета в законодательно установленном размере. На практике же организации ежегодно по состоянию на начало налогового периода устанавливают факт наличия нового брака. [20]

Не в праве заявлять вычет в двойном размере другой родитель в случаи лишения одного из них родительских прав. В данном случае родитель не может быть признать единственным, так как другой родитель живой. В прочем, получать вычет другой родитель будет не в праве.

Согласно положениям подп.4 п.1 ст.218 НК РФ налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета.

Необходимо учитывать, что «делиться» вычетами не в праве усыновители, опекуны и попечители. Это прерогатива только родителей и приемных родителей.

При применении приведенных положений на практике необходимо учитывать позицию Минфина России о том, что «поделиться» вычетом имеет право только тот родитель (приемный родитель), который имеет право на его получение в соответствии с положениями налогового законодательства, а именно (письмо Минфина России от 18.05.2012 № 03-04-05/8-640):

)        имеет налогооблагаемый доход;

)        совокупный доход с начала календарного года не превысил того значения (350 000 руб.), по достижении которого право на указанный вычет физическое лица утрачивает. [19]

С учетом приведенных условий не в праве передавать свое право на вычет следующие лица:

)        родитель, находящийся в отпуске по уходу за ребенком до достижении им возраста 3-х лет (в данном случае не имеется дохода, который бы уменьшался на сумму вычета);

)        родитель, выступающий в качестве самостоятельного налогоплательщика (ИП), который не является плательщиком налога на доходы физических лиц.

Для передачи вычета на ребенка необходимо подтверждение условий для его получения справкой 2-НДФЛ с места работы того родителя, который передает право на вычет. При этом Минфин России рекомендует в таких случаях справку 2-НДФЛ испрашивать каждый месяц, на что указано в том же письме от 18.05.2012 № 03-04-05/8-640. В каждом конкретном случае справка может быть истребоваться реже. [27]

Если налогоплательщик имеет право более чем на один стандартный вычет, предоставляется максимальный из них.

В случае, если в течение налогового периода стандартные налоговые вычеты налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, то по окончании налогового периода на основании заявления налогоплательщика, налоговой декларации и соответствующих документов, подтверждающих право на такие вычеты, налоговыми органами производиться перерасчет налоговой базы и при необходимости возврат излишне уплаченного налога.

Общая сумма стандартных налоговых вычетов в числе всех вычетов по НДФЛ за 2014 год составила 78%, за 2015 год — 82%.

Таблица 2.1. Стандартные налоговые вычеты предоставленные в 2015 и 2014гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2015г. | 2014г. | Изменения |
| Количество справок (шт.) | 18008946 | 18102098 | — 93 152 |
| Сумма вычетов (руб.) | 326691790022,22 | 325130910718,99 | 156087933,23 |

Графически изменения сумм стандартных вычетов представлены на рис. 2.1.

Рисунок 2.1. Сумма стандартных налоговых вычетов.

Численность налогоплательщиков получивших стандартные вычеты уменьшилась на 93 152 чел., но сумма вычетов увеличилась на 1 560 879 303,23 руб. Это говорит о том, что средняя сумма налогового вычета на одного налогоплательщика возросла.

**2.2 Социальные налоговые вычеты**

Согласно ст.219 НК РФ налоговые вычеты могут быть предоставлены (при соблюдении определенных условий) в том случае, если налогоплательщик производил следующие расходы:

пожертвования на цели, перечисленные в перечне, который приведен в подп.1 п.1 ст.219 НК РФ;

на оплату стоимости медицинских услуг и лекарственных препаратов для медицинского применения (для себя, родителей, детей, супруга);

на оплату пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному (заключенным) налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и (или) в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом РФ (Супругов, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев или сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством);

на оплату страховых взносов по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством);

на оплату страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством);

на оплату дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

Все перечисленные выше вычеты (кроме расходов на пожертвование в соответствии с подп.1 п.1 ст.219 НК РФ) могут быть предоставлены как работодателем (в течение года), так и налоговой инспекцией (при подаче декларации за истекший период). [28]

Согласно подп.1 п.1 ст.219 НК РФ при определении размера дохода, облагаемого по ставке 13%, налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета в сумме доходов, перечисляемых им в виде пожертвований:

благотворительным организациям; — социально ориентированным некоммерческим организациям на осуществление ими деятельности, предусмотренной законодательством РФ о некоммерческих организациях; — некоммерческим организациям, осуществляемым деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействие в защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных; — религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности; — некоммерческим организациям на оформление или пополнение целевого капитала, которые осуществляются в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2006 №275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций». [3]

Размер данного вычета ограничен 25% от суммы дохода, полученного в календарном году. В соответствии со ст.225 НК РФ законодательные (представительные) органы субъектов РФ могут уменьшать размер предоставляемых вычетов, т.е. предоставлять вычеты в размере менее 25% от суммы дохода.

Документы, которые необходимо представить в налоговую инспекцию для получения данного вычета:

налоговая декларация; — заявление о предоставлении социального налогового вычета в связи с расходами на благотворительность; — справка (справки) о доходах по форме 2-НДФЛ или другие документы, подтверждающие размер дохода; — копии платежных документов, в которых указанны суммы перечисленных денежных средств и цели, на которые они причислены; — документы, подтверждающие статус организации науки, культуры, образования, здравоохранения и т.д.

Организация которой оказывается помощь, не обязательно должна быть российской, чтобы вычет был предоставлен, так как НК РФ это условие не предусмотрено.

Согласно подп.2 п.1 ст.219 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета в сумме, уплаченной им в налоговом периоду за обучение в образовательных учреждениях. Этот социальный налоговый вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения.

Налогоплательщик может получить указанный вычет в случае, если он:

)        оплачивал свое обучение в образовательных учреждениях. В этом случае не имеет значения форма обучения (очная, очно-заочная, заочная);

**[Смотрите также:   Дипломная работа по теме "Антикризисное финансовое управление на предприятии и механизм его реализации"](https://sprosi.xyz/works/diplomnaya-rabota-na-temu-antikrizisnoe-finansovoe-upravlenie-na-predpriyatii-i-mehanizm-ego-realizaczii-imwp/" \t "_blank)**

)        оплачивал обучение в образовательных учреждениях своих детей в возрасте до 24 лет. Вычет предоставляется родителям детей — учащихся очной формы обучения;

)        опекун или попечитель оплачивал обучение в образовательных учреждениях своих подопечных в возрасте до 18 лет. Вычет предоставляется опекунам или попечителям учащихся очной формы обучения.

Право на получение указанного социального налогового вычета распространяется также на налогоплательщика — брата (сестру) обучающегося в случаях оплаты налогоплательщиком обучения брата (сестра) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных организациях.

Однако социальный налоговый вычет не применяться в случае, если оплата расходов на обучение производиться за счет средств материнского (семейного) капитала, направляемых для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей.

Оплата любых услуг, подпадающих под определение образовательных в соответствии с Законом об образовании, может приниматься к вычету на основании ст.219 НК РФ вне зависимости от статуса учредителя и места нахождения образовательного учреждения. Единственным условием является наличие у образовательного учреждения лицензии или иного документа, подтверждающего статус учебного заведения.

Денный размер вычета (на ребенка) ограничен суммой 50 000 руб. (подп.2 п.1 ст. 219 НК РФ) или в любом другом случае не может быть больше:

)        дохода налогоплательщика за календарный год, в котором произошла оплата обучения,

)        фактически произведенных затрат на обучения.

Таблица 2.2. Документы, которые необходимо представлять в налоговую инспекцию для получения вычета в связи с оплатой обучения.

|  |  |
| --- | --- |
| Документы, которые необходимо представить в налоговую инспекцию для получения вычета в связи с оплатой своего обучения | Документы, которые необходимо предоставить в налоговую инспекцию для получения вычета в связи с оплатой обучения ребенка |
| Налоговая декларация | Налоговая декларация |
| Заявление о предоставлении социального налогового вычета в связи с оплатой своего заявления | Заявление о предоставлении социального налогового вычета в связи с оплатой обучения ребенка |
| Справка (справки) по форме 2-НДФЛ или другие документы, подтверждающие размер дохода налогоплательщика | Справка (справки) по форме 2-НДФЛ или другие документы, подтверждающие размер дохода налогоплательщика |
| Копия договора с образовательным учреждением на оказание соответствующих образовательных услуг, заключенного между образовательным учреждением и учащимся | Копия договора с образовательным учреждением на оказание соответствующих образовательных услуг, заключенного между образовательным учреждением и учащимся (в последнем случае родитель все равно должен быть назван в договоре или дополнительном соглашении к договору как гарант его исполнения, ведь он будет оплачивать обучение) |
| Копии лицензий образовательного учреждения или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения (при отсутствии данных о реквизитах лицензии в договоре с образовательным учреждением) | Копии лицензий образовательного учреждения или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения (при отсутствии данных о реквизитах лицензии в договоре с образовательным учреждением) |
| Копии платежных документов, подтверждающие внесение (перечисление) денежных средств образовательному учреждению за свое обучение | Копии платежных документов, подтверждающие внесение (перечисление) образовательному учреждению денежных средств родителем за обучение ребенка |
|  | Копия (копии) свидетельства о рождении ребенка (детей) |

Согласно подп.3 п.1 ст.219 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета в связи с оплатой медицинских услуг и медикаментов. Медицинская деятельность может быть оказана следующим лицам: самому налогоплательщику; его супругу (супруге), независимо от наличия у него (нее) источников доходов; родителям, независимо от наличия у них источников доходов и достижения пенсионного возраста; детям (в т.ч. усыновленным) в возрасте до 18 лет, подопечным в возрасте 18 лет независимо от наличия у них источников доходов.

Вычет предоставляется в размере стоимости лекарственных препаратов и медицинских услуг, утвержденных постановлением Правительством РФ от 19.03.2001 №201. При таких вычетах учитываются суммы страховых взносов, уплаченные налогоплательщиком в налоговом периоде по договорам добровольного медицинского страхования, заключенным ими со страховыми организациями , имеющими лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, предусматривающим оплату такими страховыми организациями исключительно услуг по лечению.

Таблица 2.3. Документы, которые необходимо представить в налоговую инспекцию для получения вычета в связи с оплатой лечения и приобретения медикаментов.

|  |  |
| --- | --- |
| Для получения вычета в связи с оплатой медицинских услуг | Для получения вычета в связи с приобретением медикаментов |
| Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ | Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ |
| Заявление о предоставлении социального налогового вычета в связи с оплатой медицинских услуг | Заявление о предоставлении социального налогового вычета в связи с приобретением медикаментов |
| Справка (справки) о доходах 2-НДФЛ или другие документы, подтверждающие размер дохода того, кто оплачивает медицинские услуги | Справка (справки) о доходах 2-НДФЛ или другие документы, подтверждающие размер дохода того, кто приобрел медикаменты |
| Копия договора с медицинским учреждением на оказание соответствующих услуг | Рецептурные бланки с назначениями лекарственных средств по форме №107/у с проставлением штампа «Для налоговых органов РФ, ИНН налогоплательщика», выписанных лечащим врачом налогоплательщику и (или) его супругу(супругу), родителям, его детям в возрасте до 18 лет |
| Справка об оплате медицинских услуг по форме утвержденной приказом Минздрава России №289, МНС России № БГ-3-04/256 от 25.07.2001 | Платежные документы, подтверждающие оплату налогоплательщиком назначенных лекарственных средств (товарный и кассовый чеки) |
| Копии платежных документов, подтверждающие внесение (перечисление) денежных средств медицинскому учреждению | Копия свидетельства о браке (при приобретении лекарств, назначенных супругу (супруге)) / копия свидетельства о рождении налогоплательщика (при приобретении лекарств, назначенных родителям) / копия свидетельства о рождении ребенка (детей) (при приобретении лекарств, назначенных ребенку(детям)) |
| Копия (копии) свидетельства о рождении ребенка (детей) (при оплате лечения детей) / копия свидетельства о своем рождении (при оплате лечения родителей) / копия свидетельства о браке (при оплате лечения супруга) |  |

Социальные налоговые вычеты на оплату медицинских услуг и лекарственных препаратов могут быть предоставлены налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении с письменным заявление к работодателю (налоговому агенту) при условии предоставления налогоплательщиком налоговому агенту подтверждения права налогоплательщика на получения социальных налоговых вычетов, выданного налогоплательщику налоговым органом по форме, утвержденной ФНС России от 27.10.2015 № ММВ-7-11/473.

Социальные налоговые вычеты в связи с оплатой медицинских услуг предоставляются при следующих условиях:

медицинские услуги предоставлены медицинскими организациями и (или) индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности;

оказание услуг по лечению подпадают под утвержденные Правительством РФ перечни медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях РФ, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета;

услуги оплачены плательщиком НДФЛ;

лицо, оплатившее стоимость медицинских услуг, имеет доходы, облагаемые по ставке 13%;

медицинские услуги оказаны непосредственно налогоплательщику, его супругу (супруге), родителям, детям (в т.ч. усыновленным) или подопечным в возрасте до 18 лет.

Указанный вычет не предоставляется, если оплата услуг производилась работодателем.

Так же к вычету принимаются расходы потраченные на приобретение лекарственных средств, назначенных лечащим врачом: самому налогоплательщику; его супругу (супруге), независимо от наличия у него (нее) источников доходов; родителям, независимо от наличия у них источников доходов и достижения пенсионного возраста; детям (в т.ч. усыновленным) в возрасте до 18 лет, подопечным в возрасте 18 лет независимо от наличия у них источников доходов.

Социальные налоговые вычеты, связанные с приобретением медикаментов, могут предоставляться при соблюдении следующих условий:

приобретенные медикаменты назначены лечащим врачом;

медикаменты входят в утвержденный Правительством РФ перечень лекарственных средств;

медикаменты приобретены плательщиком НДФЛ;

лицо, оплачивающие медикаменты имеет доход, облагаемый по ставке 13%;

лекарственные средства назначены и приобретены непосредственно налогоплательщику, его супругу (супруге), родителям, детям до 18 лет.

Указанный вычет не предоставляется, если медикаменты были приобретены и оплачены за счет средств работодателя.

Все вышеперечисленные социальные вычеты, предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 руб. за налоговый период. Дополнительно к указанной сумме предоставляются вычеты в части расходов на обучение детей ( из расчета 50 000 руб. за календарный год на обоих родителей по каждому из детей).

В соответствии с положениями Федерального закона от 06.04.2015 № 85-ФЗ «О внесении изменений в ст.219 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и ст.4 Федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)» выступающие в качестве налоговых агентов организации вправе предоставлять своим работникам социальные налоговые вычеты на лечение и обучение. [5]

Как закреплено с начала 2016 года в п.2 ст.219 НК РФ, указанные социальные налоговые вычеты могут быть предоставлены налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении с письменным заявлением к работодателю, но только при условии предоставления налогоплательщиком налоговому агенту подтверждения права налогоплательщика на получение социальных налоговых вычетов.

Таким образом налогоплательщик в праве решать где получать налоговый вычет: с помощью налогового агента или через налоговые органы.

Налоговый орган должен принять решение о выдаче физическому лицу уведомления в течение 30 календарных дней со дня подачи налогоплательщиком в налоговый орган письменного заявления и документов, подтверждающих право на получение налогового вычета.

Если по итогам календарного года сумма дохода налогоплательщика, полученного у налогового агента, оказалась меньше суммы социальных налоговых вычетов, налогоплательщик имеет право на получение социальных налоговых вычетов через налоговые органы.

Общая сумма социальных налоговых вычетов в числе всех вычетов по НДФЛ за 2014 год составила 0,15%, за 2015 год — 1%.

Таблица 2.4. Социальные вычеты за 2015,2014 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2014г. | 2015г. | Изменение |
| Количество справок (шт.) | 66597 | 766913 |  |
| Сумма вычетов (руб.) | 633768990,4 | 8660381592,21 | 8026612601,6 |

Рисунок 2.2. Сумма социальных вычетов в 2015,2014 гг.

Социальные налоговые вычеты увеличились в период с 2014 до2015 года на 8026612601,6 руб. В большей мере это произошло за счет изменений в налоговом законодательстве. Условия для получения были расширены: вычет по негосударственным пенсионным отчислениям можно стало получать за себя, членов семьи или близких родственников. В него включены взносы на длительное (более 5 лет) добровольное страхование жизни лиц этих же категорий.

**2.3 Имущественные налоговые вычеты по НДФЛ**

Имущественные налоговые вычеты бывают двух видов:

в связи с продажей имущества (предоставляется налоговыми органами);

в связи с приобретением (строительством) жилья.

Продажа физическим лицом имущества облагается налогом на доходы физических лиц. Ставка налога для резидентов РФ составляет 13 %. При продаже того или иного имущества, доход облагается подоходным налогом, но может быть уменьшен на сумму имущественного вычета. при этом налоговый вычет может предоставляться только налоговым органом.

Если речь идет о налоговом вычете, связанным с приобретением (строительством) жилья, то имущественный вычет может предоставляться как налоговыми органами, так и налоговыми агентами.

Имущественный вычет в размере фактически произведенных расходов на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или долей в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены жилые дома или доля (доли) в них, предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории РФ одного или нескольких объектов имущества, не превышающем 2 000 000 руб.

В случае, если налогоплательщик воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета в размере менее его предельной суммы, остаток имущественного налогового вычета до полного его использования может быть учтен при получении имущественного налогового вычета в дальнейшем на новое строительство либо приобретение на территории РФ имущества, земельных участков или доли в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доли в них.

При этом предельный размер имущественного налогового вычета равен размеру, действующем в налоговом периоду, в котором у налогоплательщика впервые возникло право на получение имущественного налогового вычета, в результате предоставления которого образовался остаток, переносимый на последующие налоговые периоды.

Такие нормы применяются с 1 января 2004 года согласно изменениям, принятым Федеральным законом от 23.07.2013 №212-ФЗ «О внесении изменения в ст.220 части второй НК РФ». Согласно принятым изменениям вычет может предоставляться в части нескольких объектов недвижимости, но в пределах вышеуказанной суммы в 2 000 000 руб. [4]

Согласно же ранее применявшимся положения имущественным вычетом может было воспользоваться только в части расходов на приобретение одного объекта недвижимости. С учетом того момента, что вычетом можно пользоваться только один раз, в случае приобретении объекта недвижимости до 2014 года и использование по нему имущественного вычета, к данному лицу не могут быть применены новые положения о возможности суммирования расходов по нескольким объектам недвижимости в пределах до 2 000 000 руб.

Если оба супруга являются налогоплательщиками, соответственно, они могут иметь право на получение налогового вычета, предусмотренного подп.3 п.1 ст.220 НК РФ. [27]

НК РФ в целях регулирования налоговых отношений, возникающих в связи с уплатой налогов или предоставлением налоговых вычетов в отношении имущества, находящегося в общей (долевой или совместной) собственности, специально оговаривает случаи реализации и приобретения такого имущества, закрепляя положение о том, что соответствующий налоговый вычет распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле либо по договоренности между ними.[28]

Особенностью рассматриваемого вычета является так же тот факт, что он предоставляется за тот налоговый период, в котором возникло право на их получение, или в последующие налоговые периоды в независимости от периода, когда налогоплательщик осуществлял расходы по приобретению вышеуказанного имущества. Все иные вычеты предоставляются именно на тот налоговый период, когда были понесены соответствующие расходы. [27]

Имущественные налоговые вычеты предоставляемые в связи с покупкой (строительством) жилья регулируются ст. 220 НК РФ. Такие вычеты могут быть предоставлены по выбору налогоплательщика: при подаче налогоплательщиком налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода (п. ст. 220 НК РФ); у работодателя (при соблюдении определенных процедур, аналогичных при других вычетах). При этом, если налоговый вычет оказался меньше суммы имущественных налоговых вычетов, определенной в соответствии с п.3 и п.4 ст.220 НК РФ, налогоплательщик имеет право подать налоговую декларацию на остаток в суммы по итогам года.

В соответствии с п.5 ст.220 НК РФ не предоставляются имущественные вычеты:

) в случаях, если сделка купли-продажи жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них совершается между физическими лицами, являющимися взаимозависимыми в соответствии со ст.105.1 НК РФ;

) в части расходов налогоплательщика на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, покрываемых за счет:

— средств работодателе или иных лиц,

средств материнского (семейного) капитала, направляемых на обеспечение реализации дополнительных ер государственной поддержки семей, имеющих детей,

выплат, предоставленных из средств бюджетов бюджетной системы РФ.

Налогоплательщик имеет право получать налоговый вычет у одного или у нескольких налоговых агентов. Если имущественный вычет предоставляется несколькими агента, то существует общий порядок:

налоговый агент обязан предоставить вычет про получении от налогоплательщика подтверждения права на имущественные налоговые вычеты, выданное налоговым органом, с указанием суммы вычета;

право на получение вычетов у налоговых агентов должно быть подтверждено в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня подачи заявления налогоплательщика и документов, подтверждающих право на получение данных вычетов.

Таблица 2.5. Документы, необходимые для подтверждения права на имущественный налоговый вычет при приобретении недвижимости.

|  |  |
| --- | --- |
| Вид приобретаемого имущества | Перечень документов |
| Строительство или приобретение жилого дома или доли (долей) в нем | Договор о приобретении жилого дома или доли (долей) в нем, документы подтверждающие право собственности налогоплательщика на данное имущество |
| Приобретение квартиры, комнаты или доли (долей) в них в собственность | Договор о приобретении квартиры, комнаты или доли (долей) в них, документы подтверждающие право собственности налогоплательщика на данное имущество |
| Приобретение прав на объект долевого строительства (квартиру или комнату в строящемся доме) | Договор участия в долевом строительстве, передаточный акт или иной документ о передаче объекта долевого строительства застройщиком и принятие его участником долевого строительства, подписанный сторонами |
| Приобретение земельных участков или доли (долей) в них, для индивидуального строительства, и участков на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них | Документы, подтверждающие право собственности налогоплательщика на земельный участок или жилой дом соответственно |

Так же налогоплательщику стоит предоставить следующие документы на расходы: квитанции к приходным орденам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счетов покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца, другие документы , подтверждающие расходы.

Если налогоплательщик хочет получить вычет в налоговой инспекции, то он должен подать документы вместе в декларацией и заявлением на получение данного вычета.

Размер имущественного налогового вычета на приобретение (строительство) недвижимости определяется п.1 ст.220 НК РФ. Налогоплательщик имеет право на имущественный вычет в 2 000 000 руб., остаток данного вычета может быть учтен в следующем налоговом периоде. Перечень расходов, учитываемый при налоговых вычетах представлен в приложении.

В соответствии с подп.4 п.1 ст. 220 НК РФ налогоплательщик имеет право получить имущественный налоговый вычет в сумме фактически произведенных им расходов: — на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории РФ недвижимости; — на погашение процентов по кредитам, полученным от банков в целях рефинансирования (перекредитования) кредитов на новое строительство либо на приобретения недвижимости на территории РФ.

Этот вычет предоставляется в соответствии с п.4 ст.220 НК РФ и не должен превышать 3 000 000 руб, при наличии: документов, подтверждающих право на получение имущественного вычета; договора займа; документов, подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком в погашение процентов. Такой вычет может быть предоставлен только в отношении одного объекта недвижимого имущества.

Доходы от продажи любого имущества облагаются налогом на доходы физических лиц. Для данного вида дохода, полученного налоговым резидентом, предусмотрена ставка в размере 13%. Согласно п.1 ст. 220 НК РФ полученный доход в ряде случаев можно уменьшить на сумму имущественного вычета.

Данный налоговый вычет не может быть предоставлен в отношении доходов, получаемых индивидуальными предпринимателями от продажи имущества в связи с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Вместо использования права на получение имущественного налогового вычета в сумме дохода от продажи имущества (в пределах 1 000 000руб. и 250 000 руб. соответственно) налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества (подп.2 п.2 ст.220 НК РФ),

При реализации имущества, находящегося в общей долевой или совместной собственности, ответствующий размер имущественного налогового вычета, распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле либо по договоренности между ними (в случае реализации имущества, находящегося в общей совместной собственности).

Если у двух налогоплательщиков имеется по ½ доли в праве собственности на квартиру, принадлежащие им не менее 3-х лет и на каждую долю оформлено свидетельство о гос. регистрации права собственности, то в случае продажи налогоплательщиком своих долей по договору купли-продажи, в котором каждый налогоплательщик выступает продавцом своей доли как самостоятельного объекта купли-продажи, имущественный налоговый вычет предоставляется каждому владельцу, но не более 1 000 000 руб.

Общая сумма имущественных налоговых вычетов в числе всех вычетов по НДФЛ за 2014 год составила 17%, за 2015 год — 18%.

Таблица 2.6. Имущественные налоговые вычета за 2015,2014 года.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2014г. | 2015г. | Изменение |
| Количество справок (шт.) | 228379 | 240901 | 12522 |
| Сумма вычетов (руб.) | 68421079358,62 | 75396129134,98 | 6975049776,36 |

Рисунок 2.3. Сумма имущественных налоговых вычетов за 2014-2015года.

Сумма имущественных вычетов за данный период времени увеличилась на 6975049776,36 руб. Данное изменение произошло за счет изменений в НК РФ. До 2014 года имущественный вычет можно было получать только один раз в жизни. С 2014 года введено ограничение на сумму с которой можно получить вычет (2 млн. руб.), если вычет не получен в полном размере, то налогоплательщик имеет право дополучить сумму при покупке других объектов, подходящих под перечень имущественного налогового вычета.

**2.4 Профессиональные налоговые вычеты при исчислении НДФЛ**

В соответствии со ст. 221 НК РФ предприниматели, авторы и другие налогоплательщики при осуществлении ими определенной деятельности могут получить профессиональный вычет. Профессиональные налоговые вычеты уменьшают сумму облагаемого дохода на сумму вычетов. Данный вычет предоставляется как налоговым агентом, так и налоговым органом в зависимости от ситуации.

Налоговые агенты могут предоставить следующие вычеты:

профессиональные налоговые вычеты по доходам от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, установленные п.2 ст.221 НК РФ;

профессиональные налоговые вычеты по авторским вознаграждениям или авторским вознаграждениям или вознаграждениям за исполнение, создание или иное использование произведений искусства, литературы, науки, за создание иных результатов интеллектуальной деятельности, вознаграждения патентооблодателям изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, установленные п.3 ст.221 НК РФ.

Категории налогоплательщиков имеющих право на профессиональный налоговый вычет в соответствии со ст. 221 НК РФ:

)        индивидуальные предприниматели, частные нотариусы и другие лица, занимающиеся частной практикой, в установленном действующим законодательством порядке — вычет предоставляется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Состав указанных расходов определяется налогоплательщиком самостоятельно в порядке, аналогичном порядку определения расходов для целей налогообложения, установленному главой 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций». Если налогоплательщик не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, то профессиональный налоговый вычет производиться в размере 20% от общей суммы доходов, полученных индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности. Настоящие положение не применятся в отношении физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей;

2)      налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера — вычет предоставляется в сумме фактически и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг);

)        налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создания, исполнение или иное использование произведений науки, культуры, искусства, за создание этих результатов интеллектуальной деятельности, вознаграждения патентообладателям изобретений, полезных моделей, промышленных моделей — вычет предоставляется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов или в размере нормативов затрат, если расходы не могут быть подтверждены документально.

Налогоплательщик, получающий доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам ГПХ, в составе профессионального налогового вычета могут учитываться все расходы, непосредственно связанные с выполнение этих работ (оказанием услуг), независимо от периода, когда такие расходы были фактически произведены.

Согласно п.3 ст.221 НК РФ при исчислении налоговой базы по НДФЛ в соответствии со ст. 210 НК РФ налогоплательщики (являющиеся налоговыми резидентами РФ) могут получить профессиональный вычет по договорам, связанных с передачей авторских прав, и другим подобным договорам. Такое основание должно быть документально подтверждено. Если расходы не могут быть документально подтверждены, то они могут приниматься в соответствии с нормативами указанными ниже.

Таблица 2.7. Нормативы расходов по авторским вознаграждениям, принимаемых к вычеты в случае, если эти расходы не могут быть подтверждены документально.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование работ по авторскому договору | Код дохода | Нормативы затрат (%) |
| Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка | 2201 | 20% |
| Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна | 2202 | 30% |
| Создание произведений скульптур, мономентально-декоративной живописи и т.д. | 2203 | 40% |
| Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле-, кинофильмов) | 2204 | 30% |
| Создание музыкальных произведений для теле-, кино-, видеофильмов и театральных постановок | 2205 | 40% |
| Создание других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию | 2206 | 25% |
| Исполнение произведений литературы и искусства | 22047 | 20% |
| Создание научных трудов и разработок | 2208 | 20% |
| Изобретения, полезные модели и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования) | 2209 | 30% |

При определении налоговой базы расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива.

Для получения профессионального вычета налогоплательщик должен написать налоговому агенту заявление на получение такого вычета. При получении вычетов сумме фактических расходов к этому заявлению необходимо приложить документы, подтверждающие произведенные расходы, непосредственно связанные с выполнением работ по договорам, связанными с передачей авторских прав.

Если нет заявления или подтверждающих расходы документов, то профессиональный вычет не предоставляется.

Общая сумма профессиональных налоговых вычетов в числе всех вычетов по НДФЛ за 2014 год составила приблизительно 1%, за 2015 год — 1%.

Таблица 2.8. Профессиональные налоговые вычеты.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2014г. | 2015г. | Изменение |
| Количество справок (шт.) | 69804 | 67877 | -1927 |
| Сумма вычетов (руб.) | 3243553222,58 | 3906772581,16 | 663219358,58 |

Рисунок 2.4. Сумма профессиональных вычетов за 2014-2015 гг.

Количество суммы налоговых вычетов увеличилось на 663219358,58 руб., (20,5%). Количество случаев обращения за профессиональными вычетами уменьшилось на 1927 справок (2,7%). Это говорит о увеличении средней суммы налогового вычета.

**2.5 Инвестиционные налоговые вычеты**

При определении размера налоговой базы по НДФЛ физическое лицо имеет право на получение инвестиционных налоговых вычетов:

. Вычет для продавцов долгосрочных ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, в размере положительного финансового результата.

Положительный финансовый результат (разница между доходами и расходами), полученный при продаже (погашении) ценных бумаг, освобождается от обложения НДФЛ в определенном размере. За календарный год этот размер рассчитывается как произведение 3 млн руб. и количества полных лет нахождения проданных (погашенных) ценных бумаг с в собственности (п. 12 ст. 214.1, подп. 1, 2 п. 2 ст. 219.1 НК РФ.

**[Смотрите также:   Дипломная работа по теме "Оценка эффективности инвестиционных проектов и совершенствование их практической реализации на ОАО 'Гомельский химический завод'"](https://sprosi.xyz/works/diplomnaya-rabota-na-temu-oczenka-effektivnosti-investiczionnyh-proektov-i-sovershenstvovanie-ih-prakticheskoj-realizaczii-na-oao-gomelskij-himicheskij-zavod-imwp/" \t "_blank)**

Получение вычета возможно при соблюдении следующих условий (подп. 1 п. 1, п. 2 ст. 219.1 НК РФ; ч. 1 ст. 5 Закона от 28.12.2013 N 420-ФЗ):

) ценные бумаги (акции, облигации, паи): — обращаются на российском организованном рынке ценных бумаг; — были приобретены начиная с 02.01.2014; — находились у вас в собственности более трех лет; — не учитывались на индивидуальном инвестиционном счете (ИИС);

) вы являетесь налоговым резидентом в календарном году получения такого дохода;

) в этом же календарном году у вас должны быть доходы, облагаемые НДФЛ по ставке 13%.

. Вычет по операциям на индивидуальном инвестиционном счете (ИИС) Такой вычет может быть предоставлен по вашему выбору (подп. 2, 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ): — на сумму денежных средств, внесенных на ИИС; — на сумму положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИСС) — это счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг клиента — физического лица, а также обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента. Такой счет открывает и ведет брокер или доверительный управляющий на основании договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами, в котором предусматривается открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (п. 1 ст. 10.2-1 Закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ). [37]

.1. Вычет на сумму денежных средств, внесенных на ИИС

Сумма, внесенная на ИИС в течение календарного года, но не более 400 000 руб. в год, освобождается от обложения НДФЛ (подп. 2 п. 1, пп. 1 п. 3 ст. 219.1 НК РФ; п. 8 ст. 10.2-1 Закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ).

Получение вычета возможно по итогам календарного года в налоговом органе, налоговый агент такой вычет не предоставляет. Для получения вычета в налоговый орган нужно представить (пп. 2 п. 3 ст. 219.1 НК РФ): — налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ с расчетом налоговой базы по доходам, облагаемым по ставке 13%, и суммы налога к возврату. При заявлении вычета за год закрытия ИИС в декларации следует указать доходы и расходы от операций по ИИС, удержанную и перечисленную в бюджет сумму налога на основании справки 2-НДФЛ, полученной от брокера (управляющего) (п. 9 ст. 226.1 НК РФ). Относительно конкретного порядка отражения данного вычета в декларации рекомендуется проконсультироваться в налоговой инспекции;

договор с брокером (доверительным управляющим);

документы, подтверждающие зачисление средств на ИИС. [37]

.2. Вычет на сумму положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС

Предельный размер вычета не ограничен. Вычет предоставляется на всю сумму доходов, полученных по операциям, учитываемым на ИИС (подп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ).

По своему выбору налогоплательщик могут получить вычет одним из следующих способов (подп. 3 п. 4 ст. 219.1 НК РФ):

у налогового агента (брокера/доверительного управляющего) на дату закрытия ИИС, представив ему вместе с соответствующим заявлением справку из налоговой инспекции о том, что у налогоплатещика не имеется других ИИС и ни разу не предоставлялся вычет в сумме вложений на ИИС. Тогда налоговый агент применит вычет к посчитанной им налоговой базе от операций по ИИС. Если ИИС закрывается на конец года, то налоговый агент применит вычет к налоговой базе по всем совершенным через него операциям с финансовыми инструментами, а не только по ИИС (п. 20 ст. 214.1 НК РФ);

в налоговой инспекции, подав налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ по итогам года и указав в ней на основании полученной от налогового агента справки по форме 2-НДФЛ доходы и расходы от операций на ИИС, удержанную и перечисленную в бюджет сумму налога, подлежащую возврату в связи с применением вычета. Этот способ выгоден, когда вычет превышает налоговую базу от операций по ИИС и у вас есть иные доходы, облагаемые по ставке 13%.[38]

Общая сумма стандартных налоговых вычетов в числе всех вычетов по НДФЛ за 2014 год составила 0,28%, за 2015 год — 1%.

Таблица 2.9. Инвестиционные налоговые вычеты 2014-2015 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2014г. | 2015г. | Изменение |
| Количество справок (шт.) | 176504 | 237364 | 60860 |
| Сумма вычетов (руб.) | 112190390,6 | 478481109 | 366290718,4 |

Рисунок 2.5. Инвестиционные вычеты за 2015,2014гг.

Сумма инвестиционных налоговых вычетов выросла за счет нововведения в налоговое законодательство: с 2015 года налогоплательщик может воспользоваться данным вычетом. С введение изменения выгоду получили участники финансовых рынков, у них появилась возможность планировать действия с финансовыми инструментами с учетом использования данного вычета.

**Вывод по 2 главе**

Рассмотрев теоретические основы налоговых вычетов по НДФЛ можно классифицировать их по следующим группам: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные и инвестиционные налоговые вычеты. Так же эти группы можно разделить на подгруппы:

стандартные: вычет на налогоплательщика, вычет на ребенка (детей);

социальный: вычет по расходам на благотворительность, на обучение, на лечение и приобретение медикаментов, на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, добровольное страхование жизни, по расходам на накопительную часть трудовой пенсии;

имущественные: продажа имущества, покупка жилья (дома, квартиры, комнаты и т.п.), строительство жилья или приобретение участка для этих целей, выкуп у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд;

профессиональный: расходы, полученные индивидуальными предпринимателями, полученные нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты и другими лицами, занимающимися частной практикой, 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;

инвестиционный: вычет для продавцов долгосрочных ценных бумаг, в размере положительного финансового результата, вычет по операциям на индивидуальном инвестиционном счете.

Так же налоговые вычеты классифицируются по методу получения: через налогового агента и через налоговую инспекцию. В первом случае налогоплательщик получает вычет в виде суммы необлагаемой НДФЛ, во втором — вычет предоставляется в виде возврата денежных средств.

Проведя анализ предоставления налоговых вычетов можно сказать о том, что их сумма выросла на 5,24%. Это говорит о том, что налогоплательщики стали более грамотными. Так же на данное увеличение повлияло изменение в Налоговом Кодексе РФ.

**Глава 3. Практическое применение налоговых вычетов по НДФЛ**

**3.1 Применение стандартных налоговых вычетов налоговым агентом**

Рассмотрим предоставление стандартных налоговых вычетов через налогового агента. В роли налогового агента выступает организация, на которой налогоплательщики непосредственно работают — ООО «СпецТрансГрупп».

Общие сведения ООО «СпецТрансГрупп»:

Общество с ограниченной ответственностью «СпецТрансГрупп» создано решением участника Махмудовым М.Б. 25 декабря 2012 года.

Дата государственной регистрации — 28 декабря 2012 года, государственный регистрационный номер 1127759632548.

Основным видом деятельности ООО «СпецТрансГрупп» является деятельность автомобильного грузового транспорта (транспортные перевозки).

Численность персонала по состоянию на 31 декабря 2016 года — 17 чел.

Таблица 3.1. Штат сотрудников, получающих налоговые вычеты.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ФИО | Должность | Сумма з.п. до вычета налога (руб.) | Вид налогового вычета |
| Жарова Г.А. | Гл.Бухгалтер | 70000 | Социальный |
| Степкина А.В. | Ген. директор | 80000 | Имущественный |
| Орлова В.Е. | Гл.Менеджер | 65000 | Имущественный |
| Шохин Р.Н. | Водитель | 52000 | Стандартный |
| Шорохова Н.Д. | Кассир | 48000 | Стандартный |
| Портнов М.Т. | Менеджер | 43000 | Социальный |

Предоставление стандартного налогового вычета в размере 3000 руб.

Шохин Р.Н. перенес лучевую болезнь впоследствии участия в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС имеет право на предоставлении ему стандартного налогового вычета в размере 3000 руб. Данный налоговый вычет предоставляется налоговым агентом, в данном случае это ООО «СпецТрансГрупп».

Ежемесячный оклад Шохина составляет 52000 руб. Он предоставил в бухгалтерию заявление о предоставлении ему данного вычета, удостоверение участника ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС.

Рассчитаем сумму налога, налогового вычета, если данный сотрудник не получал дополнительного дохода за 2016г.

Таблица 3.2. Порядок расчета НДФЛ при учете налогового вычета на сумму 3000руб. за 2016г., (руб.).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Доход | Размер вычета | Размер налогооблагаемого дохода | Сумма налога | Сумма доход за вычетом налога |
| Январь | 52000 | 3000 | 49000 | 6370 | 45630 |
| Февраль | 52000 | 3000 | 49000 | 6370 | 45630 |
| Март | 52000 | 3000 | 49000 | 6370 | 45630 |
| Апрель | 52000 | 3000 | 49000 | 6370 | 45630 |
| Май | 52000 | 3000 | 49000 | 6370 | 45630 |
| Июнь | 52000 | 3000 | 49000 | 6370 | 45630 |
| Июль | 52000 | 3000 | 49000 | 6370 | 45630 |
| Август | 52000 | 3000 | 49000 | 6370 | 45630 |
| Сентябрь | 52000 | 3000 | 49000 | 6370 | 45630 |
| Октябрь | 52000 | 3000 | 49000 | 6370 | 45630 |
| Ноябрь | 52000 | 3000 | 49000 | 6370 | 45630 |
| Декабрь | 52000 | 3000 | 49000 | 6370 | 45630 |
| Итого | 624000 | 36000 | 588000 | 76440 | 547560 |

Подп. 1 п. 1 ст. 218 НК РФ ограничение по предоставлению данного вычета не указано, следовательно вычет предоставляется в размере 3000 руб. на протяжении всего года.

Всего за год сумма начисленного дохода Шохина Р.Н. составила 624000 руб., сумма вычета — 36000руб, налогооблагаемый доход — 588000руб.

Рассчитаем сумму налога:

руб.\*13%= 6760руб. — сумма налога без учета налогового вычета за месяц.

(52000руб. — 3000руб.)\*13%=6370руб. — сумма налога с учетом налогового вычета за месяц.

За месяц экономия Шохина с использованием предоставленного вычета составила 390 руб., за год он сэкономит 4680 руб.

Предоставление стандартного налогового вычета на детей.

Ежемесячный оклад Шороховой Н.Д. в 2016 году составляет 48000 руб., других начислений в 2016 году работнику не производилось. Шорохова является единственным родителем двоих детей 10-ти и 3-х лет. Отец детей умер, повторно в брак Шорохова Н.Д. не вступала.

Работница написала заявление о предоставлении ей стандартных налоговых вычетов на детей в двойном размере (как единственному родителю). К заявлению были приложен копии свидетельства о рождении детей, свидетельство о смерти мужа, копия страниц паспорта, подтверждающих, что в повторный брак работница не вступала. Стандартный вычет на ребенка (1-го и 2-го) — 1400руб. Налоговыйвычет в этой ситуации предоставляется налоговым агентом — ООО «СпецТрансГрупп».

Таблица 3.3. Порядок расчета НДФЛ при учете налогового вычета на детей в двойном размере за 2016г., (руб.).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Доход | Размер вычета | Размер налогооблагаемого дохода | Сумма налога | Сумма доход за вычетом налога |
| Январь | 48000 | 5600 | 42400 | 5512 | 42488 |
| Февраль | 48000 | 5600 | 42400 | 5512 | 42488 |
| Март | 48000 | 5600 | 42400 | 5512 | 42488 |
| Апрель | 48000 | 5600 | 42400 | 5512 | 42488 |
| Май | 48000 | 5600 | 42400 | 5512 | 42488 |
| Июнь | 48000 | 5600 | 42400 | 42488 |  |
| Июль | 48000 | 5600 | 42400 | 5512 | 42488 |
| Август | 48000 | — | 48000 | 6240 | 41760 |
| Сентябрь | 48000 | — | 48000 | 6240 | 41760 |
| Октябрь | 48000 | — | 48000 | 6240 | 41760 |
| Ноябрь | 48000 | — | 48000 | 6240 | 41760 |
| Декабрь | 48000 | — | 48000 | 6240 | 41760 |
| Итого | 576000 | 39200 | 563800 | 73294 | 502706 |

Согласно подп.4 п.1 ст.218 НК РФ стандартный налоговый вычет на детей предоставляется до месяца, в котором доход, облагаемый по ставке 13%, нарастающим итогом превысит 350000 руб.

С января по июль сумма дохода составила 336000 руб, это меньше 350000 руб — налоговый вычет предоставлялся. В августе сумма дохода нарастающим итогом превысила 350000 руб. — налоговый вычет с данного месяца не предоставлялся.

Сумма дохода за год составила — 576000 руб, налогооблагаемая база — 563800 руб., сумма вычета — 39200 руб.

руб. \* 13% = 6240 руб. — сумма налога без учета вычета за месяц.

(48000 руб.-5600 руб.)\*13% = 5512 руб. — сумма налога с учетом вычета.

Экономия сотрудницы с учетом двойного налогового вычета на 2-х детей составила за месяц — 728 руб., за год — 8736 руб.

**3.2 Предоставление имущественного вычета**

Имущественный налоговый вычет возможно получать 2-мя способами:

через налогового агента;

самостоятельно.

Предоставление имущественного налогового вычета через налогового агента.

В феврале 2015 года Орлова В.Е. приобрела квартиру стоимостью 2700000 руб. Сумма предоставляемого вычета в данном случае — 2000000 руб. Заработная плата Орловой 65000 руб. в месяц, сумма НДФЛ — 8450 руб. В 2015 году ей был предоставлен вычет, возврат денежный средств составил: 8450руб.\*11мес.=92950 руб., максимальная сумма для возврата может составить 260000 руб. (согласно ст.218 НК РФ). Следовательно остаточная сумма для возврата 167050 руб. В 2016 году сотрудница решает получить налоговый вычет через налогового агента, для этого она подает следующие документы в бухгалтерию: уведомление от налоговой инспекции, подтверждающие право на налоговый вычет с указанием допустимой суммы вычета; заявление на предоставление имущественного вычета.

В 2016 году Орловой В.Е. был предоставлен налоговый вычет налоговым агентом.

руб.\*12мес.=780000руб. — сумма вычета за год.

руб.\*13%\*12мес=101400руб. — сумма налога за 2016 год без учета налогового вычета.

(65000руб.-65000руб.)\*13%=0 руб. — сумма налога за 2016год с учетом налогового вычета.

Итого экономия Орловой В.Е. составила 101400 руб. за год, 8450 руб. — за месяц.

Предоставление имущественного налогового вычета через налоговую инспекцию.

Степкина А.В. в ноябре 2015 года приобрела дом стоимостью 5860000 руб. Зарплата Степкиной — 80000 руб, дополнительных выплат не производится. Сотрудница воспользовалась правом на получение имущественного вычета. Для этого ей потребовалось предоставить в налоговую инспекцию документы:

налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ;

справку 2-НДФЛ;

копия договора о приобретении данного дома;

копии платежных документов, подтверждающих расходы налогоплательщика при приобретении имущества;

За 2015 год сумма возврата составила: 80000руб.\*2мес.\*13%=20800руб.

Остаток для возврата составит: 260000руб.-20800руб.=239200руб.

За 2016 год сумма возврата: 80000руб.\*12мес.\*13%=1248000руб.

Исходя из разобранных случаев предоставления имущественных налоговых вычетов можно сделать следующий вывод: благодаря изменению в НК РФ в 2016году, стало возможным получать налоговый вычет через налогового агента. Для физических лиц получение имущественного вычета стало удобнее через налогового агента.

**3.3 Предоставление социального вычета**

Социальные вычеты получаются налогоплательщиком самостоятельно через налоговую инспекцию. Для разных видов социальных вычетов существуют отдельные условия. Рассмотрим наиболее распространенные виды социальных вычетов.

Предоставление социального налогового вычета на собственное лечение.

Жарова Г.А. в 2016 году прошла курс лечения зубов на сумма 140000 руб. и платную операцию, относящеюся к дорогостоящему лечению, стоимостью 200000 руб. Заработная плата за месяц составляет 70000руб.

Сумма уплаченного налога за год — 70000руб.\*12мес.\*13%=109200руб.

Курс лечения зубов составляет 140000 руб., что не относиться к дорогостоящему лечению и имеет ограничение в размере не более 120000руб., следовательно сумма возврата от данной операции составит — 120000руб.\*13%= 15600руб.

Платная операция относиться к дорогостоящему лечению и сумма возврата не имеет ограничений.

руб.\*13%=26000руб. — сумма возврата вычета за платную операцию.

Сумма уплаченного НДФЛ за год 70000руб.\*12мес.\*13%=109200руб.

Сумма возврата денежных средств 15600+26000=41600руб., данная сумма меньше суммы уплаченного налога, это значит, что налогоплательщик имеет право полностью вернуть сумму данного вычета.

Для получения социального вычета в данной ситуации Жоровой Г.А. нужно предоставить следующие документы в налоговую инспекцию:

декларация по форме 3-НДФЛ;

договор с медицинским учреждением на оказание платных услуг;

справка об оплате медицинских услуг;

документы, подтверждающие данные расходы;

справка 2-НДФЛ.

Предоставление социального налогового вычета на оплату обучения ребенка**.**

Порнов М.Т. оплатил очное обучение своего сына в университете — 180000руб. Заработная плата Порнова — 60000 руб., налогоплательщик имеет право на получение им налогового вычета в размере 50000руб (т.к. в НК РФ прописаны ограничения по поводу оплаты обучения детей, родственников и т.д.). Для получения данного вычета ему следует предоставить следующие документы в налоговую инспекцию:

декларацию 3-НДФЛ;

договор с учебным заведением;

документы, подтверждающие расходы на обучение;

справка 2-НДФЛ.

Расчет суммы возврата налога:

Сумма дохода за год — 60000руб.\*12мес=720000руб.

Сумма уплаченного налога за год — 60000руб.\*12мес\*13%=93600руб.

Сумма возврата суммы вычета — 50000\*13%=6500руб.

Т.к. сумма возврата меньше суммы уплаченного налога, налогоплательщик имеет право вернуть 6500руб.

**Вывод по 3 главе**

В третьей главе на примере организации ООО «СпецТрансГрупп» было рассмотрено практическое применение некоторых налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц: стандартный, социальный, имущественный. Принципом выбора данных вычетов стало наиболее распространенное использование.

Рассмотрев порядок применение и расчета стандартного налогового вычета можно говорить о том, что наиболее значимый вычет могут получить люди, имевшие отношение к ликвидации аварии на ЧАЭС и последствий прочих ядерных катастроф, а также военные инвалиды. Кроме того, уменьшить НДФЛ по этому основанию вправе налогоплательщики имеющие детей. Для получения данного налогового вычета необходимо наличие документов, подтверждающих право на вычет. Документы для стандартного налогового вычета в разных случаях индивидуальны и прописаны в НК РФ.

Для получения социального налогового вычета причиной может являться оплата обучения (как собственного, так и детей, ближайших родственников), оплата лечении (аналогично), расходы на отчисление в фонды негосударственного пенсионного страхования и т.д.. Основаниями для права получения социального налогового вычета является факт оплаты той или иной услуги, которая входит в перечисленный перечень, а так же документальное подтверждение: справка о получение доходов по форме 2-НДФЛ, договор на оказание платных услуг с данной организацией, заполненная декларация по форме 3-НДФЛ, документ подтверждающий оплату услуги.

Имущественный вычет возможно получить на основании покупки имущества, строительства дома или же покупка участка для этих целей. Как и для других налоговых вычетов, имущественный вычет имеет ряд требований для его получения: налогоплательщик получает доход, который облагается по ставке 13%, у него имеются все соответствующие документы, подтверждающие данное право.

В данной главе рассмотрены различные способы получения налоговых вычетов: через налогового агента (имущественный и стандартный) и через налоговую инспекцию (социальный и имущественный). Однако нужно всегда помнить о том, что для получения любого налогового вычета необходимо выполнение всех условий, указанных в налоговом законодательстве РФ. Невыполнение одного или части условий ведет к невозможности получения вычета.

**Заключение**

В ходе рассмотрения темы дипломной работы можно сделать вывод, что сущность НДФЛ характерна для денежных отношений, которые складываются между государством и физическим лицом по взиманию части доходов этого лица в бюджет страны.

История НДФЛ начинается в период существования СССР. Экономическая роль этого налога выражена в его функциях: фискальная и регулятивная. НДФЛ — это важная часть налоговой систем Российской Федерации.

Налоги с физических лиц играют существенную роль в формировании налоговых доходов бюджетов в частности это относится к НДФЛ. Подоходный налог занимает 13% в формирование консолидированного бюджета России.

В дипломной работе были разобраны основные понятия и элементы НДФЛ: налогоплательщики, налоговые агенты, налоговый период, ставки, льготы, вычеты.

Налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц может получить практически каждый налогоплательщик, но при этом должны выполняться все условия для этой операции. Согласно Налоговому Кодексу Российской Федерации налоговым вычетом является сумма, которая уменьшает налогооблагаемую базу, с которой уплачивается налог. Под налоговым вычетом можно также понять возврат ранее уплаченного налога на доходы физического лица, в связи с осуществлением деятельности, подпадающей под применение налогового вычета.

Так же были изучены виды налоговых вычетов и порядок их применения. Для каждого вида налогового вычета существует определенный порядок получение вычета.

Для получения стандартного вычета нужно предоставить определенные документы в бухгалтерию, которые подтверждают наличие права на данную льготу. Этот вычет считается самым распространенным, в 2014 году он занимал 78% от общей суммы налоговых вычетов по НДФЛ, а в 2015 году 82%.

При получении социального вычета налогоплательщик должен самостоятельно заполнить декларацию по форме 3-НДФЛ и предоставить ее вместе с перечнем документов в налоговую инспекцию. В данном случае налоговый вычет будет предоставлен в качестве возврата определенной суммы денежных средств налогоплательщику. Социальный вычет занимает малую долю в общей сумме налоговых вычетов 2014г. — 0,28%, 2015г. — 1%.

Имущественный вычет может получаться налогоплательщиком двумя способами: через налогового агента и через налоговую инспекцию. Для получения налогового вычета через налогового агента, налогоплательщик обязан предоставить необходимый перечень документов в налоговую инспекцию для получения уведомления о возможности получения данного вычета, с указанием суммы допустимого вычета. Получение вычета через налоговую инспекцию осуществляется заполнением и подачей декларации по форме 3-НДФЛ, а так же документами подтверждающих право на получение вычета. В общей сумме налоговых вычетов занимает второе место 2014г.-17%, 2015г. — 18%.

Профессиональный налоговый вычет могут получать определенные налогоплательщики. Данные вычеты предоставляются в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Однако в исключительных случаях, вместо учета фактически произведенных расходов, индивидуальные предприниматели могут получить вычет в размере 20% от общей суммы полученного ими дохода. Вычет предоставляется в виде суммы, которая уменьшая налоговую базу для НДФЛ. В общей сумме налоговых вычетов в 2014-2015гг. занимал по 1%.

Инвестиционный налоговый вычет получается через налоговую инспекцию. Для получения данного вычета нужно предоставить заполненную декларацию 3-НДФЛ с соответствующими документами в налоговую инспекцию. Налоговый вычет предоставляется на сумму расходов в ходе той или иной ситуации, которая входит в перечень, указанный в НК РФ. Доля данного вычета в общей сумме вычетов незначительна в 2014г. составила 0,28% в 2015г.-1%.

На примере организации ООО «СпецТрансГрупп» мы рассмотрели практическое применение некоторых распространенных случаев получения налоговых вычетов.

Рассмотрев статистику налоговых вычетов за 2014-2015гг. можно сказать о том, что число налоговых вычетов увеличивается с каждым годом. Заданный период рост составил 5,2%. Это говорит о том, что налогоплательщики со временем становятся более грамотными и постепенно начинают пользоваться инструментами для минимизации своих расходов. Так же в этом случае срабатывает регулирующие значение налога на доходы физических лиц. Так как идет перераспределение доход обеспеченной части населения к налогоплательщикам, нуждающимся в льготах.

Таким образом, налогообложение физических лиц является важнейшим элементом налоговой системы РФ. НДФЛ затрагивает внимание как государства, так и его граждан. Поэтому, проводя мероприятия по его реформированию необходимо учитывать интересы обеих сторон. В России основными направлениями совершенствования налогообложения физических лиц должны стать снижение налогового бремени и совершенствование системы налоговых вычетов.

**Список используемой литературы**

**Законодательные и нормативные акты:**

1.       Налоговый кодекс Российской Федерации. Части I и II. — М.: ИНФА-М, 2017. — 718с.

2.       Трудовой кодекс Российской Федерации. М.:ЭКСМО, 2016. — 304с.

.        Федеральный закон «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций» от 30.12.06 № 275-ФЗ.

.        Федеральный закон «О внесении изменения в ст.220 части второй НК РФ» от 23.07.2013 №212-ФЗ.

.        Федеральный закон «О внесении изменений в ст.219 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и ст.4 Федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)» от 06.04.2015 № 85-ФЗ.

.        Федеральный закон «О внесении изменения в ст. 218 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» от 23.11.2015 № 317-ФЗ.

.        Письмо Минфина России от 27.04.2006 № 03-05-01-04/105.

.        Письмо Минфина России от 15.04.2008 № 03-04-06-01/86.

.        Письмо Минфина России от 19.06.2009 № 03-04-06-02/46.

.        Письмо Минфина России от 23.11.2009 № 03-04-06-01/302.

.        Письмо Минфина России от 10.12.2009 № 03-04-06-02/89.

.        Письмо Минфина России от 20.08.2010 № 03-04-06/7-184.

.        Письмо Минфина России от 29.03.2011 № 03-04-06/6-61.

.        Письмо Минфина России от 16.05.2011 № 03-04-05/6-350.

.        Письмо Минфина России от 29.06.2012 № 03-04-06/9-187.

.        Письмо Минфина России от 25.07.2011 № 03-04-05/6-531.

.        Письмо Минфина России от 02.09.2011 № 03-04-06/0-197.

.        Письмо Минфина России от 8.04.2012 № 03-04-06/6-117.

.        Письмо Минфина России от 18.05.2012 № 03-04-05/8-640.

.        Письмо Минфина России от 23.05.2012 № 03-04-05/1-657.

.        Письмо Минфина России от 31.07.2012 № 03-04-05/1-901.

.        Письмо Минфина России от 21.08.2012 № 03-04-05/1-982.

.        Письмо УФНС России по г. Москве от 28.08.2006 № 21-11/75538.

.        Письмо УФНС России по г. Москве от 27.07.2007 № 28-11/0718058.

.        Письмо УФНС России по г. Москве от 29.05.2008 № 21-11/0502059.

.        Письмо УФНС России по г. Москве от 13.07.2009 № 16-15/071475.

**Монографии, учебники, учебные пособия:**

27.     Вычеты, уменьшающие НДФЛ: практическое пособие. — 2-е изд., перераб. и доп. / И.В. Грейц. — М.: Дело и сервис, 2016.-144с.

28.     НДФЛ для граждан и организаций/ Г.Ю. Касьянова. — 8-е изд. перераб. и доп. — М.: АБАК, 2016.-400с.

.        Налоги и налогообложение: учебник для СПО/ Ю.А. Крохина. — М.: Издательство Юрайт, 2017.-300с.

.        Ордынская Е.В. Налоги и налогообложение: учебник. — Москва: проспект, 2017.-336с.

.        Налоги и налогообложение: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / В.Г. Пансков — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016.-382с.

.        Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО/ под ред. Г.Б. Поляка. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017.-474с.

.        Налоги и налогообложение: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ [Н.Д. Эриашвили и др.]; под ред. А.Е. Суглубова, Н.М. Бобошко. — 4-е изд., перераб и доп. — М.: ИНИТИ-ДАНА, 2016.-543с.

.        Налоги и налогообложение: учебник для бакалавра/ под ред. Д.Г. Черника. — М.: Издательство Юрайт, 2013.-393с.

.        Налоги и налогообложение: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. Д.Г. Черника, Ю.Д. Шмелева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016.-316с.

.        Оптимизация налогов / Е.В. Шестакова. — Ростов н/Д: Фенекс, 2013.-331с.

**Интернет-ресурсы:**

37.     www.nalog.ru

38.     http://www.garant.ru/

.        http://www.consultant.ru/

.        http://info.minfin.ru

.        http://www.knigafund.ru

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

|  |  |
| --- | --- |
| [**КНИЖНЫЙ МАГАЗИН**](http://учебники.информ2000.рф/chitai.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ТОВАРЫ для ХУДОЖНИКОВ и ДИЗАЙНЕРОВ**](http://учебники.информ2000.рф/kar.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**АУДИОЛЕКЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/lectr.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**IT-специалисты: ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/otu.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ФИТНЕС на ДОМУ**](http://учебники.информ2000.рф/fit1.shtml) |  |