**Налог на доходы физических лиц**

**Налогоплательщиками** являются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников, в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения.

 Независимо от фактического времени нахождения в Российской Федерации налоговыми резидентами Российской Федерации признаются российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации.

**Объектом налогообложения** являются доходы, полученные в налоговом периоде.

**Налоговый период** – календарный год.

К доходам относятся:

1) полученные дивиденды и проценты

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая

3) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества

4) доходы от реализации: недвижимого имущества, ценных бумаг, долей участия в уставном капитале организаций, иного имущества, принадлежащего физическому лицу;

5) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу

6) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в Российскую Федерацию и (или) из Российской Федерации или в ее пределах

7) иные доходы, получаемые налогоплательщиком

В целях налогообложения доходы рассматриваются в следующих формах:

1. В денежной форме

2. В натуральной форме

1. В форме материальной выгоды

**Доходом в денежной форме** признается доход, полученный в виде наличных денежных средств или путем перечисления средств на личный счет в банке, или на банковскую карточку.

**Доход в натуральной форме** получает налогоплательщик от организаций и индивидуальных предпринимателей и налоговая база определяется как стоимость товаров, работ, услуг или прав, исчисленная исходя из цен в соответствии со ст. 105.3 НК. При этом в стоимость таких товаров включаются: суммы НДС и акцизов.

 К доходам, полученным налогоплательщиком в *натуральной форме,* в частности, относятся:

1) оплата (полностью или частично) за него организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;

2) полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, услуги на безвозмездной основе или с частичной оплатой;

3) оплата труда в натуральной форме.

К доходам налогоплательщика, полученным в виде **материальной выгоды**, относятся:

1. Материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей.

 При этом материальная выгода определяется:

а) при получении заемных средств в рублях – как превышение суммы процентов за пользование заёмными средствами, исчисленной исходя из 2/3 ставки ЦБ, действующей на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;

б) при получении заемных средств в иностранной валюте - как превышение суммы процентов за пользование заёмными средствами, исчисленной исходя из 9% годовых над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Определение налоговой базы при получении дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств, исчисление, удержание и перечисление налога осуществляются налоговым агентом.

Материальная выгода определяется за исключением материальной выгоды, полученной от банков и материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, в случае, если налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета.

2.Материальная выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, которая определяется как превышение цены, применяемой для сторонних потребителей в обычных условиях над ценами реализации товаров налогоплательщику.

3. Материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, которая определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

***Доходы, не подлежащие налогообложению.***

1. Государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности
2. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии.

3. Все виды компенсационных выплат в пределах установленных норм *(связанных с: возмещением вреда, причинённого увечьем или иным повреждением здоровья; бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг; оплатой стоимости питания и спортивной формы, получаемых спортсменами; гибелью военнослужащих и государственных служащих при исполнении ими служебных обязанностей; командировочных расходов; выплатой молодым специалистам; увольнением работников, и т.д.)* за исключением компенсаций за неиспользованный отпуск.

1. Алименты, получаемые налогоплательщиком.
2. Суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в Российской Федерации

6. Суммы единовременной материальной помощи, оказываемой:

а) налогоплательщикам в связи со стихийным бедствием или с другим чрезвычайным обстоятельством, а также налогоплательщикам, которые являются членами семей лиц, погибших в результате стихийных бедствий или других чрезвычайных обстоятельств независимо от источника выплаты;

б) работодателями членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

в) налогоплательщикам из числа малоимущих и социально незащищенных категорий граждан в виде сумм адресной социальной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и внебюджетных фондов в соответствии с программами, утверждаемыми ежегодно соответствующими органами государственной власти;

г) работодателями работникам при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка, но не более 50 тысяч рублей на каждого ребенка;

 7. Cуммы полной или частичной компенсации (оплаты) работодателями своим работникам и (или) членам их семей, а также для не достигших возраста 16 лет детей, стоимости приобретаемых путевок, за исключением туристских, на основании которых указанным лицам оказываются услуги санаторно-курортными и оздоровительными организациями, находящимися на территории Российской Федерации.

8. Суммы, уплаченные работодателями за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей, при условии наличия у медицинских учреждений соответствующих лицензий, а также наличия документов, подтверждающих фактические расходы на лечение и медицинское обслуживание.

Указанные доходы освобождаются от налогообложения в случае безналичной оплаты работодателями медицинским учреждениям расходов на лечение и медицинское обслуживание налогоплательщиков, а также в случае выдачи наличных денежных средств, предназначенных на эти цели, непосредственно налогоплательщику (членам его семьи, родителям) или зачисления средств, предназначенных на эти цели, на счета налогоплательщиков в учреждениях банков;

9. Стипендии, назначаемые и выплачиваемые учебными учреждениями.

10. Доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах, находящихся на территории Российской Федерации, скота, кроликов, нутрий, птицы, диких животных и птиц, продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства как в натуральном, так и в переработанном виде.

Доходы, указанные в данном пункте, освобождаются от налогообложения при одновременном соблюдении следующих условий:

- если общая площадь земельного участка (участков), который (которые) находится (одновременно находятся) на праве собственности и (или) ином праве физических лиц, не превышает максимального размера, установленного в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Федерального закона от 7 июля 2003 года N 112-ФЗ "О личном подсобном хозяйстве" (*Максимальный размер общей площади земельных участков, которые могут находиться одновременно на праве собственности и (или) ином праве у граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, устанавливается в размере 0,5 га. Максимальный размер общей площади земельных участков может быть увеличен законом субъекта Российской Федерации, но не более чем в пять раз.);*

- если ведение налогоплательщиком личного подсобного хозяйства на указанных участках осуществляется без привлечения в соответствии с трудовым законодательством наемных работников.

Указанные доходы освобождаются от налогообложения при условии представления налогоплательщиком документа, выданного соответствующим органом местного самоуправления, правлениями садово-огородного товариществ, подтверждающего, что продаваемая продукция произведена налогоплательщиком на принадлежащем ему или членам его семьи земельном участке, используемом для ведения личного подсобного хозяйства, дачного строительства, садоводства и огородничества;

 11. Доходы, получаемые от реализации заготовленных физическими лицами дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов и других пригодных для употребления в пищу лесных ресурсов.

12. Доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, - в течение пяти лет, считая с года регистрации указанного хозяйства.

13. Доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов

14. Доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев. Доходы, полученные в порядке дарения, освобождаются от налогообложения в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, братьями и сестрами);

15. Доходы, получаемые физическими лицами от продажи жилых домов, квартир, комнат, дач, или земельных участков и долей в указанном имуществе, при условии, что такой объект находился в собственности налогоплательщика в течение минимального предельного срока владения объектом недвижимого имущества и более.

В целях налогообложения минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составляет три года для объектов недвижимого имущества, в отношении которых соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

1) право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком в порядке наследования или по договору дарения от физического лица, признаваемого членом семьи и (или) близким родственником этого налогоплательщика в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации;

2) право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком в результате приватизации;

3) право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком - плательщиком ренты в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением;

4) в собственности налогоплательщика (включая совместную собственность супругов) на дату государственной регистрации перехода права собственности от налогоплательщика к покупателю на проданный объект недвижимого имущества в виде комнаты, квартиры, жилого дома, части квартиры, части жилого или доли в праве собственности на жилое помещение не находится иного жилого помещения (доли в праве собственности на жилое помещение).

При этом не учитывается жилое помещение, приобретенное в собственность налогоплательщика и (или) его супруга (супруги) в течение 90 календарных дней до даты государственной регистрации перехода права собственности на проданное жилое помещение от налогоплательщика к покупателю.

При соблюдении установленных условий в отношении жилого помещения положения распространяются на земельный участок, на котором расположено такое жилое помещение и расположенные на указанном земельном участке хозяйственные строения и (или) сооружения.

В других случаях минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составляет пять лет.

В случае, если доходы налогоплательщика от продажи объекта недвижимого имущества меньше, чем кадастровая стоимость этого объекта по состоянию на 1 января года, в котором осуществлена государственная регистрация перехода права собственности на продаваемый объект недвижимого имущества, умноженная на понижающий коэффициент 0,7, в целях налогообложения налогом доходы налогоплательщика от продажи указанного объекта принимаются равными кадастровой стоимости этого объекта, умноженной на понижающий коэффициент 0,7.

В случае, если кадастровая стоимость объекта недвижимого имущества не определена по состоянию на 1 января года, в котором осуществлена государственная регистрация перехода права собственности на указанный объект, данное положение не применяется.

1. Призы в денежных и натуральных формах, полученные спортсменами на Олимпийских играх, Чемпионатах мира, Европы и РФ.
2. Доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществления ими тех видов деятельности, по которым они используют специальные налоговые режимы
3. Средства материнского (семейного) капитала, направляемые для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей
4. Суммы, получаемые налогоплательщиками за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на возмещение затрат (части затрат) на уплату процентов по займам (кредитам)

20. Доходы, не превышающие 4 тыс. руб., полученные за налоговый период (год) по каждому из следующих оснований:

а) стоимость подарков, полученных налогоплательщиком от организаций и индивидуальных предпринимателей;

б) стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных налогоплательщиком на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с решением органов государственной власти;

в) сумма материальной помощи, оказываемой работодателем своим работникам;

г) возмещение работодателем своим работника и членам их семей стоимости, приобретённых ими медикаментов, назначенных лечащим врачом. *Освобождение от налогообложения предоставляется при представлении документов, подтверждающих фактические расходы на приобретение этих медикаментов;*

д) стоимость выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах и других мероприятиях с целью рекламы товаров.

И другие доходы, перечисленные в ст.217НК

Основная налоговая база определяется как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению и учитываемых при определении указанной налоговой базы, уменьшенных на сумму налоговых вычетов

**Налоговая ставка** устанавливается в следующих размерах:

1.

- **13 %** - если сумма основной налоговой базы за налоговый период составляет менее 5 миллионов рублей или равна 5 миллионам рублей;

- 650 тысяч рублей и **15 %** суммы основной налоговой базы, превышающей 5 миллионов рублей

2. Налоговая ставка устанавливается в размере **35 %** в отношении следующих доходов:

- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров;

- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части материальной выгоды.

3. Налоговая ставка устанавливается в размере **30** процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися [налоговыми резидентами](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_371946/c0d77f0e201172d5cd9978bf9dfa1ecd2ba4cf60/#dst14124) Российской Федерации

**Налоговая база**

Налоговый кодекс установил два вида налоговой базы:

* налоговая база, к которой применяется налоговая ставка 13%;
* налоговая база, к которой применяются другие налоговые ставки.

Если доходы облагаются по ставке 13%, то налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов;

Если доходы облагаются по другим налоговым ставкам, то налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов.

**Налоговые вычеты**

* стандартные
* социальные
* инвестиционные
* имущественные
* профессиональные

**Стандартные налоговые вычеты**

1. налоговый вычет в **размере 3 тыс. руб**. за каждый месяц налогового периода для следующих категорий налогоплательщиков:

- лиц, имеющих социальные льготы в связи с Чернобыльской аварией или приравненных к ней;

- инвалидов ВОВ;

- инвалидов из числа военнослужащих, ставших инвалидами 1,2,3 групп. а также других категорий инвалидов, приравненных по пенсионному обеспечению к указанным категориям военнослужащих;

2. налоговый вычет в **размере 500 рубл**ей за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков:

 - героев СССР, лиц, награждённых орденами Славы 3-х степеней;

- инвалидов детства;

- инвалидов 1,2 групп;

- родителей и супругов военнослужащих, погибших на при исполнении военной службе;

- граждан, выполнявших интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия, а также граждан, принимавших участие в соответствии с решениями органов государственной власти Российской Федерации в боевых действиях на территории Российской Федерации.

3) налоговый вычет за каждый месяц налогового периода распространяется на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, на обеспечении которых находится ребенок, в следующих размерах:

1 400 рублей - на первого ребенка;

1 400 рублей - на второго ребенка;

3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;

12 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок является ребенком-инвалидом.

Налоговый вычет производится 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.

 *Уменьшение налоговой базы производится с месяца рождения ребенка и сохраняется до конца того года, в котором ребенок достиг указанного возраста. Налоговый вычет предоставляется за период обучения ребенка (детей) в образовательном учреждении и (или) учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в период обучения.*

Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю

Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода превысил 350 000 рублей.

 Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 350 000 рублей, налоговый вычет не применяется.

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.

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

**Социальные налоговые вычеты**

(предоставляются по окончании налогового периода на основании заявления, налоговой декларации и документов, подтверждающих право на вычет, подаваемых в налоговый орган и устанавливаются в следующих размерах:

1. В сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком в виде пожертвований:

- благотворительным организациям;

- социально ориентированным некоммерческим;

- некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта, образования, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных;

- религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности;

- некоммерческим организациям на формирование или пополнение целевого капитала.

Указанный вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 процентов суммы дохода, полученного в налоговом периоде и подлежащего налогообложению.

2. В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на обучение с учетом ограничения, установленного ст. 219 НК, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, в образовательных учреждениях по очной форме обучения, - в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии, а также представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы за обучение.

Социальный налоговый вычет не применяется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала

3. В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями Российской Федерации, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством Российской Федерации), а также в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством Российской Федерации), назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств. в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения, установленного ст. 219 НК

По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов. Перечень дорогостоящих видов лечения утверждается постановлением Правительства Российской Федерации.

4. В сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом, а также в сумме страховых взносов по договору добровольного пенсионного страхования, заключенному со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга, родителей, детей-инвалидов - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения установленного ст. 219 НК.

5. В сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения установленного ст. 219 НК.

6. В сумме, уплаченной в налоговом периоде налогоплательщиком за прохождение независимой оценки своей квалификации на соответствие требованиям к квалификации в организациях, осуществляющих такую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, - в размере фактически произведенных расходов на прохождение независимой оценки квалификации на соответствие требованиям к квалификации с учетом ограничения размера, установленного ст. 219 НК.

Социальные налоговые вычеты, указанные в пунктах 2, 3, 4, 5, 6 (за исключением расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение), предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей в налоговом периоде. В случае наличия у налогоплательщика в одном налоговом периоде расходов на обучение, медицинское лечение, расходов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения и по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования налогоплательщик самостоятельно выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины социального налогового вычета.

**Например,** В течение налогового периода налогоплательщиком был получен доход в размере 280000 руб., стандартные налоговые вычеты на 2 детей налогоплательщика составили 336000 руб. В течение года расходы на обучение ребенка налогоплательщика в учебном заведении составили 54000 руб., на свое обучение – 48000 руб., расходы на лечение своих родителей – 56000 руб., расходы по договору добровольного пенсионного страхования – 24000 руб.

Расчет налога осуществляется следующим образом:

1. В течение налогового периода:

Получен доход – 280000 руб.

Стандартные налоговые вычеты – 33600 руб.

Налоговая база – 280000 – 33600 = 246400 руб.

Сумма НДФЛ – 246400 х 13% = 36400 руб.

2. По окончании налогового периода (в налоговой декларации):

Получен доход – 280000 руб.

Стандартные налоговые вычеты – 33600 руб.

Социальные налоговые вычеты – 50000 + 120000 = 170000 руб.

(48000 + 56000 + 24000) = 128000 > 120000 руб.

Налоговая база – 280000 – 33600 - 170000 = 76400 руб.

Сумма НДФЛ – 76400 х 13% = 9932 руб.

Сумма НДФЛ к возврату из бюджета – 36400 – 9932 – 26468 руб.

**Инвестиционные налоговые вычеты (ст.219.1 НК РФ)**

Налогоплательщик имеет право на получение следующих инвестиционных налоговых вычетов:

1) в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет;

2) в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет;

3) в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

**Имущественные налоговые вычеты**

**Имущественные налоговые вычеты** (ст. 220 НК РФ)

Налогоплательщик имеет право на получение следующих имущественных налоговых вычетов:

1. Имущественный налоговый вычет при продаже имущества - предоставляется в размере доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков или земельных участков или доли (долей) в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, не превышающем в целом 1000000 рублей, а также в размере доходов, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, не превышающем в целом 250 000 рублей;

Вместо получения имущественного налогового вычета налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества.

Например, гражданин приобрел автомобиль в 2017 году за 580 тыс. руб. и продал его в 2018 году за 550 тыс. руб. В этом случае ему предоставляется налоговый вычет в размере 250 тыс. руб., следовательно, налоговая база составит 550000 – 250000 = 300 тыс. руб. Сумма НДФЛ = 300000 х 13% = 39000 руб.

Однако налогоплательщик может уменьшить полученный доход на сумму фактически произведенных расходов, связанных с приобретением имущества. Тогда, налоговая база составит 550000 – 580000 = 0 Сумма НДФЛ = 0 руб.

2. Имущественный налоговый вычет в размере выкупной стоимости земельного участка и (или) расположенного на нем иного объекта недвижимого имущества, полученной налогоплательщиком в денежной или натуральной форме, в случае изъятия указанного имущества для государственных или муниципальных нужд.

3. Имущественный налоговый вычет в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретение земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доли в них.

Имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации одного или нескольких объектов имущества, указанного в данном пункте, не превышающем 2000000 рублей.

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 Российской Федерации жилого дома, квартиры и т.д.

4. Имущественный налоговый вычет в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры и т.д., но не более 3000000 рублей при наличии документов, подтверждающих право на получение указанного имущественного налогового вычета, а также документов, подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком в погашение процентов.

 *Имущественные налоговые вычеты, предусмотренные пунктами 3 и 4 не предоставляются в части расходов налогоплательщика на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, покрываемых за счет средств работодателей или иных лиц, средств материнского (семейного) капитала, направляемых на обеспечение реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей, за счет выплат, предоставленных из средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также в случаях, если сделка купли-продажи жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них совершается между физическими лицами, являющимися взаимозависимыми в соответствии со статьей 105.1НК РФ.*

Имущественные налоговые вычеты предоставляются при подаче налогоплательщиком налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

 Имущественные налоговые вычеты, предусмотренные пунктами 3 и 4, могут быть предоставлены налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении с письменным заявлением к работодателю при условии подтверждения права налогоплательщика на имущественные налоговые вычеты налоговым органом по установленной форме.

Налогоплательщик имеет право на получение имущественных налоговых вычетов у одного или нескольких налоговых агентов по своему выбору.

Если в налоговом периоде имущественные налоговые вычеты, предусмотренные пунктами 3 и (или) 4, не могут быть использованы полностью, их остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного их использования.

У налогоплательщиков, получающих пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации, имущественные налоговые вычеты, предусмотренные пунктами 3 и 4, могут быть перенесены на предшествующие налоговые периоды, но не более трех, непосредственно предшествующих налоговому периоду, в котором образовался переносимый остаток имущественных налоговых вычетов.

Повторное предоставление налоговых вычетов, предусмотренных пунктами 3 и 4, не допускается.

**Например,** В течение налогового периода налогоплательщиком был получен доход в размере 280000 руб., стандартные налоговые вычеты на 2 детей налогоплательщика составили 336000 руб. В течение года расходы на приобретение квартиры составили 2300000 руб.

Расчет налога осуществляется следующим образом:

1. В течение налогового периода:

Получен доход – 280000 руб.

Стандартные налоговые вычеты – 33600 руб.

Налоговая база – 280000 – 33600 = 246400 руб.

Сумма НДФЛ – 246400 х 13% = 36400 руб.

2. По окончании налогового периода (в налоговой декларации):

Получен доход – 280000 руб.

Стандартные налоговые вычеты – 33600 руб.

Имущественные налоговые вычеты – 2000000 руб.

Налоговая база – 280000 –2000000 = 0 руб.

Сумма НДФЛ –0 руб.

Сумма НДФЛ к возврату из бюджета – 36400 руб.

Имущественный вычет в размере

2000000 – 246400 = 1753600 руб.

переносится на последующие налоговые периоды

(общая сумма возврата налога составит:

2000000 х 13% = 260000 руб.)

**Профессиональные налоговые вычеты** представляются:

1. Индивидуальным предпринимателям, в сумме фактических произведённых и документально подтверждённых расходов, непосредственно связанных с извлечением дохода. Если налогоплательщик не в состоянии документально подтвердить свои расходы, то профессиональный налоговый вычет предоставляется в размере 20% от общей суммы дохода, полученного от предпринимательской деятельности.

2. Налогоплательщикам, получающим доход от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, в сумме фактически произведённых и документально подтверждённых расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг).

3. Налогоплательщикам, получающим авторские вознаграждения за создание и издание, или иное использование произведений науки, литературы, искусства в сумме фактически произведённых и документально подтверждённых расходов. Если эти не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в следующих размерах:

* Создание литературных произведений, научных трудов – 20% от доходов;
* Создание художественно-графических произведений, произведений архитектуры и дизайна, видео-, теле- и кинофильмов, создание промышленных образцов – 30% от доходов;
* Создание произведений скульптуры и музыкальных произведений – 40% от доходов.

Налогоплательщики реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления налоговому агенту, а при отсутствии налогового агента - путем подачи письменного заявления в налоговый орган одновременно с подачей налоговой декларации по окончании налогового периода.