

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

СИСТЕМА ВЫЧЕТОВ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Выпускная квалификационная работа
обучающейся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
заочной формы обучения, группы 06001353
Сиденко Анастасии Владимировны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Сапрыкина Т.В.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ЗНАЧЕНИЕ НДФЛ И НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ В НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ	
1.1. Эволюция налога на доходы физических в России.....	6
1.2. Теоретические основы исчисления НДФЛ.....	17
1.3. Классификация налоговых вычетов	24
ГЛАВА 2. ПРАКТИЧЕСКОЕ ПРИМЕНЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ	
2.1. Анализ поступления НДФЛ в бюджет и применения налоговых вычетов.....	40
2.2. Практическое применение стандартных налоговых вычетов.....	46
2.3. Практическое применение социальных и имущественных налоговых вычетов.....	52
2.4. Направления совершенствования системы налоговых вычетов.....	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	65
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	68
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	74

ВВЕДЕНИЕ

Конституция Российской Федерации является нашим главным нормативным актом. В ней сказано: «Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы». Это подчеркивает особую важность существования системы налогообложения, в том числе и налога на доходы физических лиц. В нашей стране данный налог является одним из основных источников поступлений в государственный бюджет, в определенной мере, он обеспечивает нормальное функционирование государства. Количество и размеры налоговых сборов определяются государством, исходя из экономических обоснований, и предусматривают регуляцию доходов отдельных социальных слоев граждан, путем дифференциации исчисления уплаты налогов и сборов.

Все физические лица, получающие доходы, являются плательщиками НДФЛ. Налоговое законодательство предусматривает применение налоговых вычетов по данному налогу, что позволяет снизить уровень налогового бремени налогоплательщика. Установление и применение налоговых вычетов оказывает положительное влияние на материальное положение и финансовую стабильность граждан. Однако не все физические лица владеют информацией по порядку применения вычетов. Существуют спорные моменты методологического характера, что и обуславливает **актуальность** выбранной темы.

Вопросам, изучающим налоговые вычеты, выделяется особое внимание в научной и публицистической литературе в России и за рубежом, однако вопросы по практическому применению остаются открытыми.

Целью работы является – определить направления усовершенствования существующей системы налоговых вычетов на основе анализа теоретические и

практические аспекты применения вычетов по налогу на доходы физических лиц.

Для достижения поставленной цели в выпускной квалификационной работе были определены следующие **задачи**:

- 1) изучить теоретические аспекты исчисления НДФЛ;
- 2) исследовать основы и порядок применения налоговых вычетов по НДФЛ;
- 3) проанализировать поступления НДФЛ в бюджеты различных уровней;
- 4) рассмотреть практические аспекты применения налоговых вычетов;
- 5) определить пути совершенствования системы налоговых вычетов.

Объектом исследования являются отношения по налогообложению доходов физических лиц.

Предметом исследования является система налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц.

Теоретической основой работы послужили результаты исследований отечественных и зарубежных ученых по вопросам взимания налогов на доходы физических лиц, а также по вопросам предоставления налоговых вычетов. Основой исследования стали труды таких авторов как: Гайдукова О.Л., Касьянова Г.Ю., Лазукова Е.А., Косова М.Е., Романова Б.А. и др.

Нормативную основу составили: Конституция РФ, Налоговый кодекс РФ и другие законодательные и нормативно-правовые акты, отражающие вопросы, касающиеся налогообложения физических лиц.

Информационную основу работы составили данные сайта Министерства финансов Российской Федерации, сайт Федеральной налоговой службы, сайт Федеральной службы государственной статистики, также были использованы такие официальные интернет – источники как Консультант плюс и Гарант.

Период исследования с 2015г. по 2017г.

Практическая значимость данной работы заключается в возможности использования данной работы в последующей научной деятельности.

В работе были применены следующие **методы исследования**: исторический, экономико-математический метод, статистический и сравнительный.

Работа изложена на 73 страницах, включает в себя 2 главы, 18 таблиц, 5 рисунков, 2 формулы, 3 приложения.

Список использованной литературы состоит из 53 источников.

ГЛАВА 1. ЗНАЧЕНИЕ НДФЛ И НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ В НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

1.1. Эволюция налога на доходы физических лиц в России

Каждое государство нуждается в необходимости поддержания внутреннего порядка, защите своих внешних границ, в содержании аппарата управления государством, а также в других функциях осуществления государственной власти. В процессе становления государства появляется такой атрибут государственной власти как налоги, которые облагают доходы и имущество граждан.

«За свою историю налог на доходы граждан пережил множество изменений, но практически всегда высокие доходы облагались повышенным налогом, а минимально необходимые для жизни заработки налогом не облагались вообще» [43, стр. 212]

В приложении 1 кратко представлены основные моменты становления налоговой системы России, как она изменялась и прогрессировала. Можно проанализировать, как со временем менялся подоходный налог, и выделить основные этапы становления системы налогообложения. Т.Н. Богославец - автор статьи Периоды развития системы налогообложения доходов физических лиц в России разделяет становление подоходного налога в России на пять периодов.

Первый период представляет собой пробные попытки создания системы налогообложения доходов физических лиц, которые не были успешными. Этот период длился 105 лет с 1812г. по 1917г.

После Октябрьской революции 1917г. начался второй период – становления системы налогообложения доходов физических лиц в России. На данном этапе налоговая политика выступала орудием нападения на частную

собственность, подрывала экономическую мощь имущего класса и была источником финансирования революционных мероприятий государства.

Подходный налог являлся основным, хоть и постоянно подвергался изменениям. Был увеличен круг плательщиков за счёт владельцев малых предприятий и лиц, занимавшихся промыслом, обеспечен более полный учёт доходов, отменены льготы для имущих классов. Была введена льгота в виде скидки 10% для каждого члена семьи для граждан с маленьким доходом. Подходный налог платили по месту получения зарплаты, а не на основании декларации о доходах. Налог удерживался из зарплаты в виде годовой суммы в течение шести месяцев.

Очередным декретом ВЦИК СНК от 16 ноября 1922г. был введен доходно-поимущественный налог. Он взимался отдельно с дохода и отдельно с имущества, был объединен с общегражданским, квартирным налогом. «Налогом по прогрессивной шкале облагались все виды доходов частных лиц от занятия свободными профессиями, заработная плата рабочих и служащих, проживающих в городе. Необлагаемый минимум составлял 120 000 руб. за шесть месяцев» [40, стр. 158].

Новый вид системы подоходного налогообложения был введен Постановлением ЦИК СССР от 12 ноября 1923 года «Положение о государственном доходно-поимущественном налоге». Новая система была приближена к английской системе подоходного налогообложения и построена по принципу двухступенчатого обложения доходов. «Налог распадался на два вида: основной подоходный налог и дополнительный налог по совокупности доходов» [41, стр. 159].

Основной, или «классный», подоходный налог взимался с доходов от личного труда как по найму, так и от труда без найма, а также со всех нетрудовых доходов граждан. Минимум доходов, не облагаемых налогом, составлял 75 рублей в месяц.

Реформа 1930 годов принципиально не изменила порядок исчисления и взимания подоходного налога с населения.

Вместе с подоходным налогом с 21 ноября 1941г. был введен новый налог с холостяков, в базу данного налога были включены те же самые доходы, что и при уплате подоходного налога. Этот налог был введен как временная мера с целью создания целевого фонда государства, средства которого были направлены на помощь детям-сиротам, а также многодетным и одиноким матерям. Налогоплательщиками данного налога считались мужчины, возраст которых составлял от 20 до 50. Незамужние женщины к уплате данного налога не привлекались. Этот налог просуществовал 50 лет.

Третий период развития системы налогообложения доходов физических лиц, начинался с Указа Президиума Верховного Совета СССР от 30.04.1943г. «О подоходном налоге с населения».

В этом периоде были значительно повышены ставки налога, а также был изменен порядок исчисления подоходного налога. У тех лиц, которые получали нетрудовые доходы, была увеличена налоговая нагрузка.

«Налогоплательщики делились на: граждан СССР, имеющих самостоятельный источник дохода независимо от места проживания, иностранных граждан и лиц без гражданства, получающих доходы на территории СССР» [45, стр. 23].

«Рабочие, служащие и другие, приравненные к ним категории граждан: военнослужащие, учащиеся, студенты и аспиранты, адвокаты, сезонные и временные работников и лица, работающие по найму, облагались налогом по месту основной работы и платили его ежемесячно с совокупного дохода за шесть месяцев» [40, стр. 159]. Для них устанавливался необлагаемый минимум в размере 150 руб. в месяц, пониженные ставки и льготы на иждивенцев. Льготы предоставлялись по заявлениям граждан, исходя из материального положения.

Начиная с шестидесятых годов, правительство страны неоднократно принимало законы о снижении ставок подоходного налога и повышении необлагаемого минимума для рабочих и служащих. Тем самым оно пыталось выровнять доходы разных слоев населения в результате перераспределения. Так как заработная плата была на очень низком уровне, то возможности для налогообложения доходов практически не было.

Именно поэтому в этом периоде подоходный налог практически не участвовал в формировании бюджета страны и составлял всего 5-6% от доходов государственного бюджета.

Четвертый период в развитии системы налогообложения доходов физических лиц в России начался в конце 1980 годов. В стране проводилась экономическая реформа.

Принятый в апреле и введенный в действие в июле 1990 года Закон СССР №1443-1 «О подоходном налоге с граждан СССР, иностранных граждан и лиц без гражданства» «предполагал введение глобального налога на доходы физических лиц, предусматривающего различные шкалы обложения для разных категорий налогоплательщиков» [41, стр. 236].

Крупнейшей группой налогоплательщиков были граждане, которые работали по найму. Была увеличена сумма необлагаемого минимума, а предельная ставка на высокие доходы составляла 50%.

В 1992г. Верховным Советом РСФСР рассмотрен проект Закона РСФСР «О подоходном налоге с физических лиц». Он предусматривал значительные изменения в исчислении подоходного налога с доходов, получаемых гражданами.

«Новый Закон предусматривал, что у разных категорий плательщиков из полученного дохода до налогообложения будет исключаться различной суммы кратности необлагаемого налогом минимума, так называемого налогового вычета, который соответствует размеру установленной Законом Российской Федерации минимальной месячной оплаты труда» [24, стр. 88].

В таблице 1.1. рассмотрены установленные в законе от 1992г. основания к применению налогового вычета.

Таблица 1.1.

Налоговые вычеты, предусмотренные законом от 7 декабря 1992г.

Предоставляемый вычет	Категории граждан, которым предоставляется вычет
1. Сумма, не превышающая за каждый проработанный месяц пятикратный размер минимальной месячной оплаты труда в Российской Федерации	Герои Советского Союза, лица, награжденные орденом Славы трех степеней
	Инвалиды Великой Отечественной войны, инвалиды с детства, а также I и II групп
	Участники гражданской и Великой Отечественной войн, боевых операций по защите СССР;
	Лица вольнонаемного состава Советской Армии, Военно - Морского Флота, органов внутренних дел СССР и государственной безопасности СССР
	Граждане, принимавшие участие в ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС в пределах зоны отчуждения в 1986 - 1987 гг.
	Лица, эвакуированные, а также выехавшие добровольно из зоны отчуждения в 1986 г. в связи с аварией на Чернобыльской АЭС
	Лица, находившиеся в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны с 8 сентября 1941 г. по 27 января 1944 г.
2. Сумма, не превышающая за каждый проработанный месяц трехкратный размер минимальной месячной оплаты труда в Российской Федерации	Родители и супруги военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, РСФСР
	Военнослужащие и призванные на поверочные сборы военнообязанные, выполнявшие интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия
	Один из родителей, опекун или попечитель (по выбору этих лиц) воспитывающий инвалида с детства или инвалида I группы
3. Сумма, не превышающая за каждый проработанный месяц размер минимальной месячной оплаты труда в Российской Федерации.	Граждане, не перечисленные в пунктах 1 и 2
4. Совокупный годовой доход за каждый проработанный месяц уменьшается на расходы в размере минимальной месячной оплаты труда в Российской Федерации	Предоставлялся родителям на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, на студентов и учащихся дневной формы обучения - до 24 лет и на каждого другого иждивенца, не имеющего самостоятельного источника дохода

На основании данных таблицы 1.1. можно сделать вывод, что новый закон, принятый в 1992г. стал в большей степени социально направленным, появились новые группы физических лиц, у которых есть основание для необлагаемого налогом минимума в трехкратном и пятикратном размере. Также с 1 января 1992г. прекратилось взимание на территории России налога на холостяков, одиноких и малосемейных граждан.

Далее в 1997г. Федеральным законом от 31.12.97 № 159 установлено, что доходы физических лиц, уменьшаются на величину расходов на содержание детей и иждивенцев по следующим параметрам:

1) если доход физического лица суммарно за год составил менее 5 000 руб., уменьшается сумму в двукратном размере установленного законом минимального размера оплаты труда

2) если доход физического лица суммарно за год составил от 5 000,01 до 20 000 руб., «уменьшается на сумму в размере одного установленного законом минимального размера оплаты труда, начиная с месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 5 000 руб.» [10, стр. 250];

3) «начиная с месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 20 000 руб., уменьшение не производится» [10, стр. 250].

В 1999г. ограничения по доходам для вычета на содержание детей и иждивенцев были изменены и составили:

- 1) 15 000 руб.;
- 2) 15 000,01 руб. – 50 000 руб.;
- 3) 50 000,01 руб. и более.

Введен абзац, полагающий «вычеты в двойном размере на содержание детей и иждивенцев вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам и попечителям, разведенным супругам, не получающих алиментов на содержание детей» [10, стр. 252].

В конце 2000 года Государственной Думой Российской Федерации был принят законопроект, который в корне поменял основы исчисления налогообложения доходов граждан в России.

Пятый период в развитии налогообложения доходов физических лиц начался с 1 января 2001 года, когда Федеральный закон от 29 декабря 2000 года № 166-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» ввел главу 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового Кодекса РФ.

«Начался новый, современный этап в развитии налогообложения доходов физических лиц в России. Изменилось название налога - теперь он стал называться налогом на доходы физических лиц» [31,стр. 157]. Введено понятие института «резидентства».

Была отменена прогрессивная шкала налогообложения. Основная ставка, не зависящая от уровня дохода, была равна 13%. С введением так называемой плоской шкалы налогообложения, был расширен диапазон доходов и назначены новые налоговые вычеты для поддержки налогоплательщиков.

Введены следующие виды налоговых вычетов: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные. Ниже представлены условия предоставления налоговых вычетов, принятых на основании Налогового кодекса Российской Федерации (части второй) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 29.12.2000).

Налогоплательщик имел право на получение следующих стандартных налоговых вычетов:

- 1) 3000 рублей за каждый месяц налогового периода (категории граждан определены п.1 ст. 218 Федерального закона от 29.12.2000 № 166-ФЗ);
- 2) 500 рублей за каждый месяц налогового периода (категории граждан определены п.1 ст. 218 Федерального закона от 29.12.2000 № 166-ФЗ);
- 3) 400 рублей за каждый месяц налогового периода налогоплательщикам, не перечисленных в пункте 1 и 2;

4) 300 рублей за каждый месяц налогового периода на каждого ребенка, если доход не превысил 20 000 руб. «Вычеты в двойном размере на содержание детей и иждивенцев полагаются вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам и попечителям» [44, стр. 23].

Налогоплательщик имел право на получение следующих социальных налоговых вычетов:

1) сумма расходов на благотворительные цели научным, образовательным, здравоохранительным организациям, и др. (весь перечень указан в п. 1 ст. 219 218 Федерального закона от 29.12.2000 № 166-ФЗ). Но не больше 25 % от дохода, полученного в налоговом периоде;

2) сумма, уплаченная налогоплательщиком за свое обучение в образовательных учреждениях. Ограничение расходов составляет 25 000 руб. Сумма, уплаченная родителями за обучение своих детей в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения. Ограничение расходов составляет 25 000 руб.;

3) «сумма, уплаченная за услуги лечения себя, супруга (супруги), своих родителей или детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях Российской Федерации, а также сумма, уплаченная за медикаменты, назначенные лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств» [23, стр. 49]. Расходы ограничены суммой в 25 000 руб.

Налогоплательщик имел право на получение следующих имущественных налоговых вычетов:

1) сумма, «полученная от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика менее пяти лет, но не превышающих в целом 1 000 000 рублей, а также в сумме, полученной в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающей 125 000 рублей. При продаже жилых домов, квартир, дач, садовых домиков и земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика пять лет и более, а также иного имущества, находившегося

в собственности налогоплательщика три года и более, имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной налогоплательщиком при продаже указанного имущества» [36, стр. 44];

2) сумма, израсходованная на «новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома или квартиры, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным налогоплательщиком в банках Российской Федерации и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома или квартиры» [36, стр. 45].

Общий размер имущественного налогового вычета, предусмотренного подпунктом 2, не может превышать 600 000 рублей без учета сумм, направленных на погашение процентов по ипотечным кредитам.

На получение профессиональных налоговых вычетов имели следующие категории налогоплательщиков:

1) налогоплательщики, указанные в пункте 1 статьи 227 настоящего Кодекса, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

2) налогоплательщики, получающие доходы от «выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг)» [41, стр. 115];

3) налогоплательщики, «получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов» [41, стр. 116].

С каждым годом происходило усовершенствование налоговой политики Российской Федерации. Закон о плоской шкале налогообложения был временной мерой, и принимался сроком на 5 лет. «Однако, несмотря на это, НДФЛ действует уже более 17 лет» [19, стр. 69]. В приложении 2 представлены, изменения, происходившие с налоговыми вычетами, в период с 2006г.

На основании приложения 2, можно сделать вывод о том, что налоговые вычеты с каждым годом совершенствуются, в 2015 году появился новый инвестиционный вычет. Однако не все вычеты имеют значительную социальную направленность, например суммы стандартных налоговых вычетов 3000 руб. (пп.1 п.1 ст. 218 НК РФ) и 500 руб. (пп.2 п.1 ст. 218 НК РФ) не подвергались изменениям еще с 2001 года.

В таблице 1.2 проведем сравнение налоговых вычетов, действующих на основании Налогового кодекса Российской Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ в редакции от 29.12.2000 и в редакции от 23.04.2018.

Таблица 1.2.

Налоговые вычеты по НДФЛ

НК РФ ред. от 29.12.2000	НК РФ ред. от 23.04.2018
Стандартные вычеты	
1) 3000 руб. (определенные категории); 2) 500 руб. (определенные категории); 3) 400 руб. на налогоплательщика, ограничен доходом 20 000 руб; 4) 300 руб. на каждого ребенка, ограничен доходом 20 000 руб.	1) 3000 руб. (определенные категории); 2) 500 руб. (определенные категории); 3) 1 500 руб. на первого и второго ребенка, 3000 на третьего и последующего ребенка, 12 000 на ребенка инвалида. Ограничен доходом 350 000 руб.
Социальные вычеты	
1) вычет на благотворительность – не более 25% от суммы дохода за налоговый период 2) максимальная сумма расходов: на свое обучение – 25 000 руб., на обучение детей – 25 000 руб; 3) максимальная сумма расходов медицинское обслуживание – 25 000 руб.	1) вычет на благотворительность – не более 25% от суммы дохода за налоговый период; 2) максимальная сумма расходов на обучение детей – 50 000 руб.; 3) максимальная сумма расходов по всем социальным вычетам на самого налогоплательщика – 120 000 руб.

Продолжение таблицы 1.2

НК РФ ред. от 29.12.2000	НК РФ ред. от 23.04.2018
Имущественные вычеты	
Максимальная сумма, для вычета: 1) 1 000 000 руб. от продажи жилого имущества; 2) 125 000 руб. от продажи иного имущества; 3) 600 000 руб. на новое строительство без учета сумм, по погашению % по займу.	Максимальная сумма, для вычета: 1) 1 000 000 руб. от продажи жилого имущества; 2) 250 000 руб. от продажи иного имущества; 3) 2 000 000 руб. на новое строительство; 4) 1 000 000 на погашение % по займу.

На основании таблицы 1.2. можно сделать следующий вывод: видоизменились и увеличились вычеты на детей. По некоторым вычетам максимальные суммы для предоставления вычета были увеличены. Например, сумма дохода за налоговый период для вычета на детей увеличена более, чем в 10 раз. Сумма расходов на обучение детей была увеличена в 2 раза. Осталась неизменной сумма вычета, на который может быть уменьшен доход от продажи имущества, и составляет 1 000 000 руб.

В настоящее время в России не существует необлагаемого налогом минимума. Хотя еще с ранних этапов формирования системы налогообложения, такие предпосылки были.

Например, в 1923г. необлагаемый минимум составлял 75 руб. в месяц, в 1992г. необлагаемым минимумом считалась минимальная месячная оплата труда. «На современном этапе существуют только предложения и проекты снова ввести необлагаемый налогом минимум» [43, стр. 214]. И, как считается, сумма должна быть не менее прожиточного минимума, установленного в каждом регионе России индивидуально.

«Развитие НДФЛ в Российской Федерации имеет насыщенную историю. В период 1991-2000 гг. изменения и дополнения вносились 21 раз, в том числе шкала ставок налога изменялась 9 раз, при этом она всегда была прогрессивной» [17, стр. 257].

Таким образом, с введением Налогового кодекса с 2001 года формально изменилось название налога, а с правовой точки зрения отменен один налог и введен новый налог. При этом произошли изменения и в налогообложении, была установлена новая ставка, налог перестал иметь прогрессивную шкалу, расширились налоговые вычеты, изменилась налоговая база и методика ее определения.

1.2. Теоретические основы исчисления НДФЛ

Как уже было сказано, налог на доходы физических лиц (НДФЛ) - это прямой налог, относится к федеральным налогам и представляет собой обязательный платеж, взимаемый с физических лиц на территории РФ на основании ст. 13 НК РФ.

Плательщиками налога на доходы физических лиц являются физические лица, для целей налогообложения, подразделяемые на две группы:

- «лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации (фактически находящиеся на территории России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев);
- лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, в случае получения дохода на территории России» [13, стр. 81]

На рисунке 1.1 схематично представлен резидентский принцип построения НДФЛ.

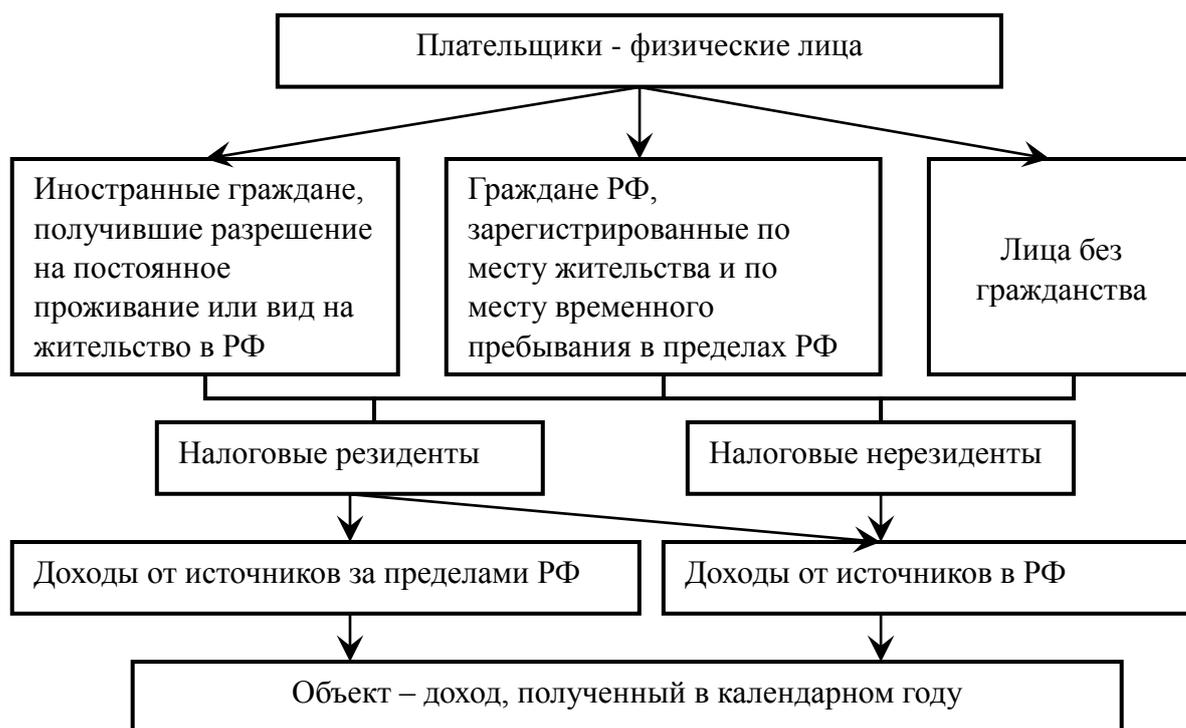


Рис. 1.1 Резидентский принцип построения НДФЛ

Порядок исчисления и уплаты налога определен главой 23 Налогового Кодекса Российской Федерации. В ней определены составляющие элементы НДФЛ, при отсутствии которых налог не считается установленным. К таким элементам относятся:

- налоговая база (ст. 210 НК РФ);
- налоговый период (ст.216 НК РФ);
- налоговые вычеты (ст. 218, 219, 220, 221 НК РФ);
- дата фактического получения дохода (ст.223 НК РФ).

Налоговая база представляет собой совокупность всех доходов налогоплательщика, за минусом предусмотренных законом вычетов.

Величину налоговой базы можно представить в виде формулы 1.1:

$$\text{Налоговая база} = \text{Объект налогообложения в денежном выражении} - \text{Налоговые вычеты} \quad (1.1)$$

Чтобы правильно сформировать налогооблагаемую базу, важно знать и учитывать четыре принципиально важных момента.

1. Налогом облагаются все доходы в зависимости от их формы, а именно:

- все доходы, как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение, которое возникло у налогоплательщика;

- доходы в виде материальной выгоды.

2. Налоговая база определяется по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки: 9, 13, 30, и 35%.

3. При определении налоговой базы для доходов, в отношении которых предусмотрена ставка 13%, допускается использование основных льгот, перечисленных в ст. 217 НК РФ «Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)».

4. «Для доходов, в отношении которых предусмотрена ставка 13%, налоговая база определяется как сумма таких доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов. Для других видов доходов, имеющих ставки налога 30 и 35%, налоговые вычеты не применяются» [29, стр. 206].

Согласно пункту 1 статьи 55 НК РФ, налоговый период по налогу на доходы физических лиц составляет один календарный год. «Если налогоплательщик задекларировал свои доходы, то ему предоставляются социальные и имущественные налоговые вычеты лишь по истечению налогового периода» [14, стр. 84].

Налоговые вычеты - это суммы, на которые уменьшается объект налогообложения, выраженный в денежной форме, при определении налоговой базы для исчисления налога налоговым агентом или налоговым органом. Более подробно о налоговых вычетах рассказано в пункте 1.3. главы 1 данной дипломной работы.

Дата фактического получения дохода - это день, в который необходимо исчислить налог на доходы физического лица. Для разных видов доходов он определяется по-разному, что схематично показано на рисунке 1.2.

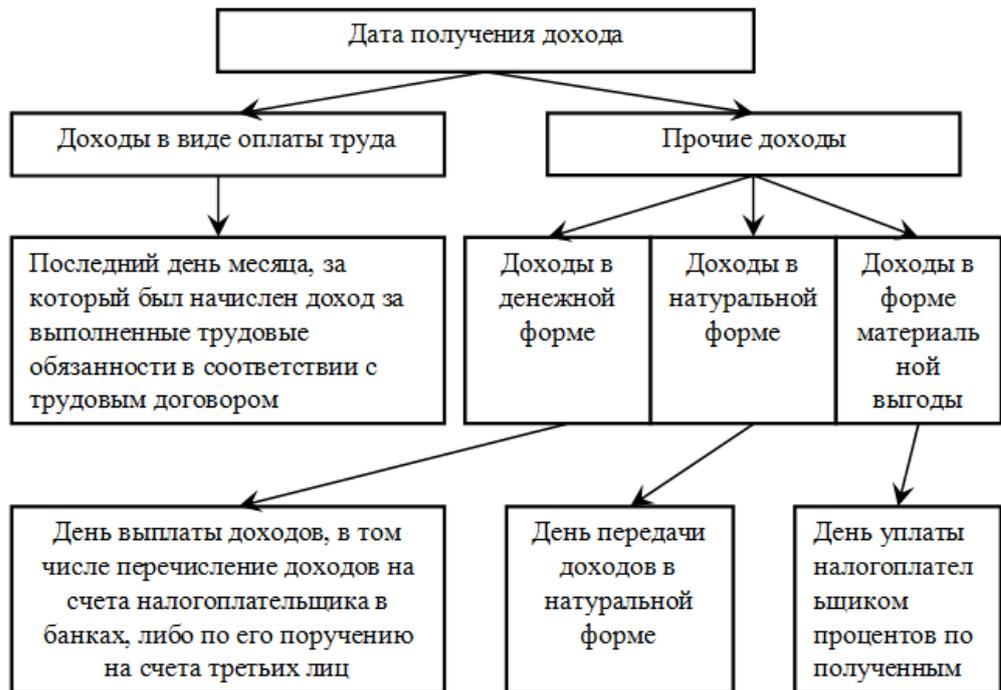


Рис. 1.2 Определение даты получения дохода для разных видов дохода

Порядок исчисления налога на доходы с физических лиц предусматривает определение суммы налога путем умножения налоговой базы на соответствующую налоговую ставку.

Определение величины налога можно представить в виде формулы 1.2:

$$\text{Налог на доходы физических лиц} = \text{Налоговая база} \times \text{Ставка налога} \quad (1.2)$$

Согласно пункту 1 статьи 53 НК РФ, налоговая ставка – это величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. «Налоговая ставка по налогу на доходы физических лиц установлена в виде размера процента, который применяют к налоговой базе при исчислении суммы налога. Ставка налога зависит не от размера дохода, а от вида дохода. Статья 210 НК РФ содержит специальную оговорку, что налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки» [33, стр. 15].

Доходы физических лиц могут облагаться по ставкам, представленным на таблице 1.3.

Таблица 1.3

Налоговые ставки по налогу на доходы физических лиц

Налоговые ставки	Вид облагаемого дохода
35%	Применяется в отношении стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размеров, указанных в пункте 28 статьи 217 НК РФ
	Применяется в отношении процентных доходов по вкладам в банках в части превышения размеров, указанных в статье 214.2 НК РФ
	применяется в отношении суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в пункте 2 статьи 212 НК РФ
30%	Применяется в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций
15%	Применяется в отношении дивидендов, полученных от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ.
9%	Применяется в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации
	Применяется в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года
13%	Применяется в отношении всех видов доходов в остальных случаях.

На основании таблицы 1.3. можно сделать вывод, в отношении разных видов доходов, применяются разные процентные ставки, но наибольшая часть доходов налогоплательщика, облагается ставкой 13%.

Общая сумма налога представляет собой «сумму, полученную в результате сложения сумм налога по соответствующим видам доходов, и

исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду» [16, стр. 257].

В настоящее время, порядок уплаты НДФЛ в бюджет установлена статьей 226 НК РФ.

Данный порядок регламентирует уплату налогов всех субъектов Российской Федерации.

Исчислять и уплачивать НДФЛ имеют возможность не только налоговые агенты, но и непосредственно сами налогоплательщики посредством предоставления декларации в налоговые органы.

«Налоговые агенты - организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в РФ, которые перечисляют налог в региональный бюджет по месту своей регистрации и по месту нахождения своих подразделений» [30, стр. 227].

Исчисляется налог у агента с «нарастающим итогом с начала календарного года по итогам каждого месяца с зачетом ранее начисленных сумм налога в предыдущих месяцах» [22, стр. 121]. В исчислении играют роль абсолютно все доходы, полученные налогоплательщиком. Величина налога зависит от налоговой базы и размера налоговых ставок. Сумма налога определяется в рублях.

«Налог перечисляется в бюджет в день получения денег в банке на заработную плату или в день перечисления дохода получателю со счетов в банке налогового агента» [29, стр. 205]. В том случае, если доходы получены в виде материальной выгоды или в натуральной форме, уплата налога производится на следующий день, после того как он будет удержан из суммы дохода.

К самостоятельному исчислению и перечислению подлежит налог, который исчисляют лица, которые занимаются частной практикой, а также индивидуальные предприниматели. Они обязаны самостоятельно заполнить

налоговую декларацию о полученных доходах, и предоставить ее в налоговые органы. Дата уплаты сумм в бюджет определена Налоговым кодексом – Не позже 15 июля следующего года.

Помимо лиц, ведущих частную практику и индивидуальных предпринимателей налоговую декларацию должны предоставить:

- лица, получающие доход от других физических лиц;
- лица, получающие доход от источников за пределами РФ;
- лица, у которых налог не был удержан налоговым агентом;
- лица, которые претендуют на получение социальных и имущественных налоговых вычетов.

Рассмотрев особенности исчисления НДФЛ в России, на рисунке 1.3 представим общий механизм исчисления НДФЛ:

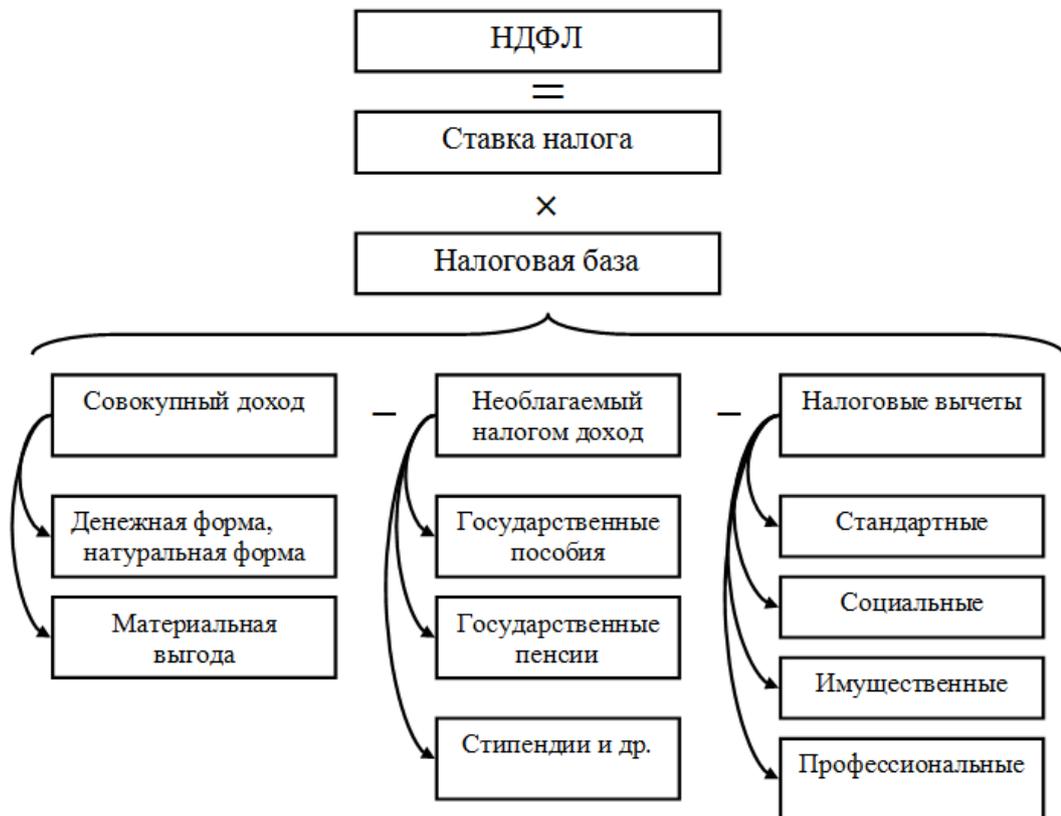


Рис. 1.3. Схема исчисления НДФЛ

На основании рисунка 1.3 подведем итог: чтобы правильно рассчитать НДФЛ, сначала определяем все доходы, подлежащие налогообложению. Для каждого вида дохода уточняем ставку, которым он облагается. Далее исчисляем налоговую базу. «При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, а также доходы в виде материальной выгоды» [23, стр. 87].

Обязательно нужно знать, что для расчета НДФЛ, при использовании ставок разного значения, расчет базы налогообложения производится по каждому виду дохода отдельно.

Налоговая база может быть уменьшена на сумму налоговых вычетов. Нужно отметить, что налогоплательщик не обязан применять налоговые вычеты, но он имеет на это право. Также перед тем, как перейти к расчету налога, нужно убедиться, что доход, полученный в налоговом периоде, не входит в список необлагаемых налогом доходов, который регламентируется в Налоговом кодексе Российской Федерации (ст. 217 НК РФ).

1.3. Классификация налоговых вычетов

С экономической точки зрения налоговые вычеты представляют собой налоговые льготы, которые применяются при расчете налоговой базы налогоплательщика с целью уменьшения налогооблагаемого дохода и представляют собой определенную законом сумму или величину. «В отдельных случаях в связи с расходами на обучение, на покупку жилья и иные расходы вычетом будет считаться возврат налогоплательщику части уже уплаченного ранее НДФЛ» [50, стр. 285].

Предоставление вычетов по налогу на доходы физических лиц регулируется главой 23 Налогового Кодекса Российской Федерации. В данной

главе рассмотрен порядок предоставления вычетов, а также их максимальные суммы.

Все налоговые вычеты предоставляются налогоплательщикам при условии, что они являются налоговыми резидентами Российской Федерации, и налог на доходы физических лиц удерживается у них по ставке 13%.

Однако не каждый гражданин имеет право на налоговые вычеты. «Лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями и использующие упрощенную систему налогообложения, безработные граждане, получающие пособие, либо граждане, работающие неофициально – не являются плательщиками НДФЛ вследствие отсутствия облагаемого дохода» [52, стр. 83].

Для предоставления налоговых вычетов налогоплательщик должен заполнить налоговую декларацию по НДФЛ (форма 3-НДФЛ), а также по каждому отдельному виду налоговых вычетов подготовить требуемый пакет документов. «Налоговые вычеты по НДФЛ предоставляются по окончании налогового периода налоговым органом по месту жительства физического лица» [39, стр. 18].

Для предоставления налоговых вычетов непосредственно у работодателя, работник должен обратиться к нему до окончания года, написать заявление для предоставления вычета, приложить необходимый пакет документов.

Налоговый кодекс Российской Федерации по налогу на доходы физических лиц предусматривает шесть групп налоговых вычетов:

- стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ);
- социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ);
- имущественные налоговые вычеты (ст.220 НК РФ);
- профессиональные налоговые вычеты (ст.221 НК РФ);
- инвестиционные налоговые вычеты (ст. 219.1 НК РФ);
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами (ст. 220.1 НК РФ).

«Стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику за каждый месяц налогового периода (календарного года), в течение которого отношения между работником и работодателем определялись трудовым договором. Основное отличие данного вычета является не наличие конкретных расходов со стороны налогоплательщика, а его непосредственная принадлежность к определенным группам лиц» [37, стр. 24].

Ознакомиться с суммами вычетов и категориями граждан, которым положен данный вычет можно с помощью таблицы 1.4.

Таблица 1.4

Виды стандартного налогового вычета

Вид вычета	Кому предоставляется	Сумма вычета
Вычет на самого налогоплательщика	Данный вид стандартного налогового вычета предоставляется 2 категориям физических лиц, перечисленным в п. 1 ст. 218 НК РФ (Приложение 1)	3000 руб. не зависимо от суммы совокупного годового дохода
		500 руб. не зависимо от суммы совокупного годового дохода
Вычет на ребенка (детей)	Вычет на ребенка (детей) предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика, облагаемый по ставке 13% и исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 350 000 рублей. Вычет отменяется с месяца, когда доход сотрудника превысил эту сумму.	1400 руб. на первого и второго ребенка
		3000 руб. на третьего и каждого последующего ребенка
		12 000 руб. - родителям и усыновителям на каждого ребенка-инвалида до 18 лет, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы 6 000 руб. - опекунам и попечителям

Таким образом, по данным таблицы 1.4, можно определить на какие суммы и у каких категорий людей налоговая база по НДФЛ будет ежемесячно уменьшена на сумму, положенного работнику стандартного налогового вычета.

Если гражданин подходит под обе категории предоставления стандартного вычета на самого налогоплательщика, то «вычеты не суммируются, а предоставляется максимальный из них. Лимит дохода налогоплательщика для получения таких вычетов законодательством не установлен» [43, стр. 214].

Стандартный вычет на детей предоставляется независимо от наличия личных стандартных вычетов. «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» [15, стр. 92].

«Стандартный вычет может предоставить не только работодатель, а любой другой налоговый агент, у которого получает доход, облагаемый по ставке 13% физическое лицо» [38, стр. 139]. Налоговым кодексом предусмотрено право выбора налогоплательщиком такого налогового агента.

Следующий вычет, который мы рассмотрим – это социальный. Налоговым кодексом предусмотрено пять видов социального вычета.

В таблице 1.5 выделены основные критерии для предоставления социальных вычетов. Полный перечень предоставлен в приложении 3 данной работы.

Основные критерии предоставления социальных вычетов

Вид социального вычета	Кому предоставляется вычет	Максимальная сумма вычета
По расходам на благотворительность (п.1 ст. 219 НК РФ);	1) благотворительным организациям; 2) социально ориентированным некоммерческим организациям; 3) некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность в различных областях; 4) религиозным организациям.	Не более 25% от полученного физическим лицом за год дохода.
По расходам на обучение (п.2 ст. 219 НК РФ);	Вправе получить физическое лицо, оплатившее: 1) собственное обучение 2) обучение своего ребенка (опекаемого, подопечного), своего брата или сестры.	На обучение каждого ребенка – 50 000 руб. Общая сумма социальных вычетов на налогоплательщика не более 120 000 руб.
По расходам на лечение и приобретение медикаментов (п.3 ст. 219 НК РФ);	1) услуги по своему лечению; 2) услуги по лечению супруга (супруги), родителей или своих детей; 3) медикаменты, назначенные врачом 4) страховые взносы по договорам добровольного личного страхования.	
По расходам на негосударственное и добровольное страхование (п.4 ст. 219 НК РФ);	1) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения; 2) по договорам добровольного пенсионного страхования.	
По расходам на накопительную часть трудовой пенсии (п.5 ст. 219 НК РФ).	Уплата дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии.	

В таблице 1.5. были рассмотрены основания для предоставления социальных налоговых вычетов. Теперь опишем несколько случаев, когда данные вычеты не предоставляются.

Вычет по расходам на благотворительность не предоставляется если:

1) Налоговым кодексом определен перечень организаций, куда можно перечислять денежные средства. Если они перечислены не напрямую в эти

организации, а, например, в их учрежденные фонды, то социальный вычет предоставлен не будет;

2) если благотворительные расходы несли в себе не бескорыстную помощь, а были направлены на получение определенной выгоды, например рекламы, то данный вычет не предоставляется;

3) вычет не предоставляется, если денежная помощь была оказана в адрес другого физического лица.

«Социальный налоговый вычет по расходам на обучение предоставляется лишь в том случае, если образовательное учреждение имеет лицензию либо любой другой документ, который подтверждает статус учебного заведения» [23, стр. 48]. Этот вид вычета можно получить не только в государственном, но и в частном учебном заведении, как в России, так и за ее пределами.

В перечень образовательных учреждений, в которых можно получить вычет по расходам на обучение входят не только ВУЗы, но и: «детские сады, школы, учреждения дополнительного образования взрослых (курсы повышения квалификации, автошколы, и т.п.), учреждения дополнительного образования детей (школы искусств, музыкальные школы и т.п.)» [32, стр. 70].

Если родитель платит и за свое обучение и за обучение своего ребенка, то он в праве получить оба вычета – до 120 000 руб. на себя и до 50 000 руб. на ребенка.

Социальный налоговый вычет по расходам на лечение и приобретение медикаментов вправе получить налогоплательщик, который воспользовался платными услугами медицинских учреждений или приобрел медикаменты, прописанные ему врачом. Это могут быть как государственные организации, так и индивидуальные предприниматели.

Существует определенный перечень, установленный Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001г. № 201, в котором прописаны медицинские услуги дорогостоящих видов лечения в учреждениях Российской Федерации и

виды лекарственных средств, которые учитываются при определении суммы социального налогового вычета.

Подведем итог: по окончании года, социальные налоговые вычеты можно получить при подаче налоговой декларации по НДФЛ в налоговую инспекцию по месту жительства налогоплательщика. Требуется приложить копии документов, которые подтверждают право налогоплательщика на вычет. Получить вычеты (кроме вычета по расходам на благотворительность) до окончания года можно, обратившись непосредственно к работодателю.

Порядок предоставления имущественных налоговых вычетов предусмотрен ст. 220 НК РФ.

Имущественные налоговые вычеты положены в отношении:

- доходов при продаже имущества;
- выкупа у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд;
- расходов на приобретение или строительство жилья на территории РФ;
- фактически произведенных расходов на погашение процентов по целевым займам, израсходованным на новое строительство или приобретение жилья на территории РФ.

«Налогоплательщик может воспользоваться имущественным вычетом при продаже собственности, если она не была им использована в предпринимательской деятельности» [12, стр. 149].

Если имущество было приобретено налогоплательщиком до 01.01.2016г., и находилось у него в собственности более трех лет, то доходы от продажи данного имущества освобождаются от налогообложения.

Если имущество было приобретено после 01.01.2016г. и находилось в собственности гражданина в течение трех лет, то доходы от продажи данного имущества освобождаются от налогообложения при соблюдении одного из ниже перечисленных условий:

- гражданин стал собственником имущества в порядке наследования или дарения от члена семьи или близкого родственника;
- гражданин стал собственником имущества в результате приватизации;
- гражданин является плательщиком ренты в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением.

В остальных случаях минимальный срок владения имуществом, согласно законодательству, составляет 5 лет.

Важно знать, что для получения вычета от продажи имущества, которое принадлежит налогоплательщику на правах собственности менее трех лет, требуется предоставить в налоговый орган декларацию, согласно п.2 ст. 220 НК РФ.

Также вместо налогового вычета, гражданин вправе уменьшить налогооблагаемую сумму от продажи имущества на величину документально подтвержденных расходов, связанных с его приобретением. Такой вариант в определенных случаях может быть выгоднее, чем получение налогового вычета.

Порядок получения имущественного налогового вычета при продаже имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, приведен на рисунке 1.4.

«Максимальная сумма налогового вычета, на который может быть уменьшен доход, полученный при продаже имущества, например, квартир, домов, комнат и т.п. а также долей в указанном имуществе равна 1 000 000 руб.» [27, стр. 19]

Максимальная сумма налогового вычета, на который может быть уменьшен доход, полученный при продаже иного имущества, например, нежилые помещения, гаражи и прочее равна 250 000 руб.



Рис. 1.4. Порядок получения имущественного налогового вычета

На основании рисунка 1.4. подведем итог, какие действия требуются от налогоплательщика для получения данного вычета:

- 1) по окончании года заполнить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ;
- 2) подготовить копии документов, которые подтверждают факт продажи имущества (договор купли-продажи, договор мены);

3) при выборе вычета в сумме понесенных расходов, подготовить копии документов, подтверждающих данные расходы (банковские выписки, товарные чеки, кассовые чеки, приходные кассовые ордера и т.п.);

4) предоставить в налоговые органы по месту жительства заполненную декларацию, подготовленные документы, подтверждающие право на получение вычета. При себе помимо копий, обязательно иметь оригиналы.

Далее рассмотрим вычет, связанный с приобретением имущества. Он состоит из трех частей и предоставляется по следующим расходам:

- на новое строительство или приобретение объекта жилой недвижимости на территории Российской Федерации, земельных участков под ИЖС;

- «на погашение процентов по целевым займам, полученным от российских организаций, фактически израсходованным на новое строительство, или приобретение жилья или земельного участка под него;

- на погашение процентов по кредитам, полученным в российских банках, для рефинансирования кредитов на строительство, или приобретение жилья или земельного участка под него» [45, стр. 71].

Порядок получения имущественного налогового вычета при приобретении или строительстве жилья представлен на рисунке 1.5.

Особенности вычета определены п. 3 - 11 ст. 220 НК РФ и состоят они в следующем:

1. «Общий размер вычета на новое строительство, приобретение одного или нескольких объектов имущества на территории Российской Федерации не должен превышать 2 000 000 руб., а при погашении процентов по целевым займам, фактически израсходованным на новое строительство или приобретение жилья не должно превышать 3 000 000 руб.» [37, стр. 45]

Суммы уплаченных процентов по целевым займам, полученным до 2014 года, могут быть включены в состав имущественного вычета в полном размере без каких-либо ограничений.



Рис. 1.5. Порядок получения имущественного налогового вычета при приобретении или строительстве жилья

2. Воспользоваться вычетом можно раз в жизни. Однако, «если налогоплательщик воспользовался правом на получение имущественного вычета в размере менее его предельной суммы, то остаток имущественного вычета может быть учтен при получении имущественного вычета в дальнейшем на новое строительство либо приобретение жилого объекта недвижимости» [37, стр. 46].

3. В таблице 1.6. рассмотрим, перечень фактических расходов, связанный с приобретением имущества, например квартиры, комнаты и т.п., а также со строительством или приобретением жилого дома или доли в нем.

Таблица 1.6

Перечень расходов на приобретение или новое строительство имущества

Направление расхода	Вид расхода
В фактические расходы на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома или доли в нем могут включаться	расходы по разработке проектной и сметной документации
	расходы по приобретению строительных и отделочных материалов;
	собственно приобретение жилого дома (доли) на стадии не оконченого строительства;
	работы или услуги по строительству или достройке и отделке;
	на подключение к сетям электро-, водо-, газоснабжения и канализации.
В фактические расходы на приобретение квартиры, комнаты или доли в них могут включаться следующие расходы	на приобретение квартиры, комнаты или доли в них в строящемся доме;
	на приобретение отделочных материалов;
	на работы, связанные с отделкой квартиры, комнаты или доли в них, а также расходы на разработку проектной и сметной документации на проведение отделочных работ.

На основании таблицы 1.6. делаем вывод, что не все расходы принимаются к вычету. Например, не учитываются в составе имущественного вычета расходы, связанные с перепланировкой и реконструкцией помещения, покупкой сантехники и иного оборудования, оформлением сделок и т.д.

5. «Принятие к вычету расходов на достройку и отделку приобретенного жилого дома или доли в нем, либо отделку приобретенной квартиры, комнаты или доли в них возможно в том случае, если договор, на основании которого осуществлено такое приобретение, предусматривает приобретение незавершенным строительством жилого дома, квартиры, комнаты без отделки или доли в них» [37, стр. 48].

Имущество, приобретенное супругами во время брака, является их совместной собственностью, поэтому они оба имеют право на вычет, в том числе право распределить его по договоренности.

Если жилье было приобретено по договору мены с доплатой, это не является поводом для отказа в получении имущественного вычета, поскольку Налоговым кодексом не запрещен такой вариант приобретения жилья.

Вычет по покупке жилья не применяется в следующих случаях:

1) «если оплата строительства (приобретения) жилья произведена за счёт средств работодателей или иных лиц, средств материнского капитала, а также за счёт бюджетных средств» [42, стр. 382];

2) если сделка купли-продажи заключена с гражданином, являющимся по отношению к налогоплательщику взаимозависимым.

Далее рассмотрим тему профессиональных налоговых вычетов.

Профессиональные налоговые вычеты положены тем, кто при выполнении определенной работы или услуги, несет определенные расходы.

Право на получение профессиональных налоговых вычетов имеют следующие категории налогоплательщиков:

- индивидуальные предприниматели;
- нотариусы, занимающиеся частной практикой; адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты и другие лица;
- налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;

- налогоплательщики, «получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов» [31, стр. 67].

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются лишь в том случае, если произведенные налогоплательщиком расходы документально подтверждены. «Однако в исключительных случаях, вместо учета фактически произведенных расходов, индивидуальные предприниматели могут получить вычет в размере 20% от общей суммы полученного ими дохода» [48, стр. 119].

Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету согласно таблице 1.7 в следующих размерах

Таблица 1.7

Размеры вычетов, согласно виду деятельности

Вид деятельности налогоплательщика	Нормативы затрат (в процентах к сумме начисленного дохода)
Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка	20
Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна	30
Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театральное- и кинодекорационного искусства и графики, выполненных в различной технике	40
Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов)	30
Создание музыкальных произведений: музыкально-сценических произведений, симфонических, хоровых, произведений, произведений для духового оркестра, оригинальной музыки и театральных постановок	40
Создание других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию	25
Исполнение произведений литературы и искусства	20
Создание научных трудов и разработок	20
Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования)	30

Из таблицы 1.7. следует, что те расходы, которые документально не подтверждены, тоже принимаются к вычету, но не во всей сумме фактически понесенных расходов, а в определенном процентном соотношении.

Для получения профессиональных вычетов, необходимо подать письменное заявление налоговому агенту. «При отсутствии налогового агента профессиональные налоговые вычеты предоставляются при подаче налоговой декларации в форме 3-НДФЛ в налоговый орган по месту жительства в срок до 30 апреля» [31, стр. 67].

Следующий вид вычета, это инвестиционный. Данный вычет предоставляется на основании ст. 219.1 НК РФ. В таблице 1.8. рассмотрим основные моменты предоставления вычета.

Таблица 1.8

Виды инвестиционных вычетов и особенности их предоставления

Осуществленные операции	Особенности предоставления вычета
Доход от осуществления определенных операций с ценными бумагами, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг	Ценные бумаги не должны учитываться на ИИС
	Предельный размер налогового вычета определяется как произведение количества лет нахождения ценных бумаг в собственности и суммы, равной 3 000 000 рублей
	Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при исчислении и удержании налога налоговым агентом или при представлении налоговой декларации
Внесение личных денежных средств на свой индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)	Налоговый вычет предоставляется в сумме денежных средств, внесенных на ИИС, но не более 400 000 рублей в целом за год
	Вычет предоставляется на основании декларации и документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС
	Вычет предоставляется если за все время действия договора на ведение ИИС, налогоплательщик не имел других договоров на ведение других ИИС
Получение дохода по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете	По окончании договора на ведение ИИС (не менее трех лет) налогоплательщик получает вычет на всю сумму доходов от операций по данному счету
	Налогоплательщик не может воспользоваться правом на получение данного налогового вычета, если он хотя бы один раз в период действия договора воспользовался правом на получение инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных на ИИС

На основании таблицы 1.8. следует, что для владельцев индивидуального инвестиционного счета предусмотрено два типа налоговых вычетов на выбор:

1) «налогоплательщик сможет ежегодно получать налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на счет» [41, стр. 50] (пп.2 п.1 ст.219.1 НК РФ), но не более 400 000 рублей в целом за год.

2) по окончании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, «по истечении не менее трех лет, налогоплательщик может получить вычет по налогу на доходы физических лиц в сумме доходов, полученным от операций по инвестиционному счету» [41, стр. 50] - т.е. вся прибыль не будет облагаться налогом (пп.3 п.1 ст.219.1 НК РФ).

Вывод: при рассмотрении теоретических основ налоговых вычетов, мы определили, что они классифицируются на разные группы, и у каждого из них есть свои условия предоставления, которые четко определены в Налоговом кодексе Российской Федерации. Также есть два способа получения налоговых вычетов: через налогового агента или в налоговой инспекции, предоставив определенный перечень документов. В первом случае налогоплательщик получает вычет в виде суммы, необлагаемой НДФЛ, во втором - вычет предоставляется в виде возврата денежных средств.

ГЛАВА 2. ПРАКТИЧЕСКОЕ ПРИМЕНЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ

2.1. Анализ поступления НДФЛ в бюджет и применения налоговых вычетов

Налог на доходы физических лиц является одним из основных источников доходов регионального и местного бюджетов. Согласно Бюджетному кодексу Российской Федерации, действующему от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 28.12.2017) в бюджеты субъектов Российской Федерации «подлежат зачислению налоговые доходы от налога на доходы физических лиц - по нормативу 85%» [11, стр. 86]. Исключение составляет налог, уплачиваемый иностранными гражданами, которые осуществляют трудовую деятельность на территории России на основании патента. В данном случае налог в полном объеме поступает в бюджет субъекта Российской Федерации, согласно п.2 ст.56 БК РФ. Остальные 15% от суммы зачисляются в местные бюджеты (п.2 ст.58 БК РФ). В дальнейшем, распределение зависит от того, какие административные единицы есть на территории субъекта.

«В субъектах с территориальным делением на городские округа вся оставшаяся сумма зачисляется в бюджеты этих округов» [35, стр. 149]. Если на территории субъекта есть городские поселения, то:

- 10% от суммы НДФЛ перечисляется в их бюджет;
- 5% в бюджеты муниципальных районов в их составе.

«В субъектах с сельскими поселениями, разделенными на муниципальные районы в следующем процентном соотношении» [23, стр. 8]

- 2% сельским поселениям;
- 13% муниципальным районам.

По данным, представленным на официальном сайте Министерства Финансов, об исполнении местных бюджетов в Российской Федерации, проведем анализ за 2015- 2017гг. Данные представлены в таблице 2.1.

Основные показатели местных бюджетов в Российской Федерации по видам муниципальных образований

Наименование показателя		Доходы всего	Налоговые доходы	В том числе: НДФЛ	НДФЛ в % к налоговым доходам
Исполнено за 2015г.	Всего местные бюджеты	3 497,1	999,3	617,1	61,8
	Бюджеты городских округов	1 680,9	556,1	337,3	60,7
	Бюджеты муниципальных районов	1 440,9	283,3	222,3	78,5
	Бюджеты городских и сельских поселений	353,0	145,3	53,7	37,0
	Бюджеты внутригородских муниципальных образований	22,3	14,6	3,8	26,0
Исполнено за 2016г.	Всего местные бюджеты	3 645,1	1 053,6	660,5	62,7
	Бюджеты городских округов	1 740,8	567,5	351,8	62,0
	Бюджеты городских округов с внутригородским делением	61,5	21,3	13,7	64,3
	Бюджеты внутригородских районов	1,9	0,6	-	-
	Бюджеты муниципальных районов	1 467,9	303,1	236,0	77,9
	Бюджеты городских поселений и сельских поселений	348,7	145,0	54,9	37,9
	Бюджеты внутригородских муниципальных образований	24,3	16,1	4,1	25,5
Исполнено за 2017г.	Всего местные бюджеты	3 845,7	1 122,9	701,2	62,5
	Бюджеты городских округов	1 848,5	606,8	373,6	61,6
	Бюджеты городских округов с внутригородским делением	67,2	23,9	14,4	60,3
	Бюджеты внутригородских районов	2,2	0,9	-	-
	Бюджеты муниципальных районов	1 532,9	318,9	250,5	78,6
	Бюджеты городских поселений и сельских поселений	367,3	154,2	57,9	37,5
	Бюджеты внутригородских муниципальных образований	27,6	18,2	4,8	26,4
Отношение показателей местных бюджетов	2016г. к 2015г.	104,2%	105,4%	107,0%	-
	2017г. к 2016г.	105,5%	106,6%	106,2%	-
	2017г. к 2015г.	110,0%	112,4%	113,6%	-

На основании таблицы 2.1 делаем следующие выводы: в 2016 году доходы местных бюджетов от НДФЛ составили 660,5 млрд. рублей или 62,7% от общего объема налоговых доходов местных бюджетов, это на 7% больше чем за предыдущий год. За аналогичный период 2017 года, поступления от НДФЛ увеличились на 6,2% и составили 701,2 млрд. рублей или 62,4% в объеме налоговых доходов местных бюджетов, что ниже аналогичного показателя за 2016 год.

Поступления НДФЛ становятся выше с каждым годом, но удельный вес налога уменьшается. Несмотря на это, данный вид налога является неотъемлемой частью в формировании местного бюджета.

Рассмотрим в таблице 2.2 динамику поступлений налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет РФ за период с 2015г. по 2017г.

Таблица 2.2

Поступления НДФЛ в консолидированный бюджет Российской Федерации

Показатель	2015	2016	2017	Отклонение 2017г. к 2015г.	
				Абсолютное	Относительное
Все доходы государства, млрд. руб.	13 788,3	14 482,9	17 343,4	3555,1	25,8%
Доходы консолидированного бюджета субъектов РФ, млрд. руб.	6907,8	7553,7	8181,5	1273,7	18,4%
НДФЛ, млрд. руб.	2806,5	3017,3	3251,1	444,6	15,8%
НДФЛ в % ко всем доходам государства	20,4	20,8	18,7	-1,7	-8,3%
НДФЛ в % к доходам консолидированного бюджета	40,6	39,9	39,7	-0,9	-2,2%

Проанализировав таблицу 2.2, мы видим, что НДФЛ в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2016 году поступило 3 017,3 млрд. рублей, или на 7,5% больше, чем в 2015 году. В 2017 году поступило 3 251,1 млрд. рублей, или на 7,7% больше, чем в 2016 году.

Сравнивая данные периоды, мы видим, что доходы государства в 2017г. по отношению к 2015г. увеличились на 25,8%. Доходы консолидированного бюджета увеличились на 18,4%, доходы от НДС стали выше на 15,8%. Но при этом удельный вес НДС в общей сумме поступлений стал меньше на 8,3%, а в общей сумме налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации, уменьшился на 2,2%.

Можно сделать следующий вывод, что, несмотря на снижение удельного веса НДС, его положительная тенденция роста, является стабильным и достаточно прочным доходом для государственного бюджета Российской Федерации в целом. Определим, с помощью таблицы 2.3, какое место занимает НДС в налоговой системе РФ.

Таблица 2.3

Структура налоговых поступлений в консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации

Виды налогов	Период, год					
	2015		2016		2017	
	Млрд. руб.	в % к объему поступлений в консолид. бюджеты субъектов РФ	Млрд. руб.	в % к объему поступлений в консолид. бюджеты субъектов РФ	Млрд. руб.	в % к объему поступлений в консолид. бюджеты субъектов РФ
Всего доходов	6907,8	100,0	7553,7	100,0	8181,5	100,0
Налог на прибыль	2107,5	30,5	2279,1	30,2	2527,6	30,9
НДС	2806,5	40,6	3017,3	39,9	3251,1	39,7
Акцизы	486,5	7,0	661,7	8,8	611,7	7,5
Налог на им-во физических лиц	30,3	0,4	36,1	0,5	52,2	0,6
Налог на имущество организаций	712,4	10,3	764,5	10,1	856,1	10,5
Транспортный налог	140,0	2,0	139,1	1,8	154,9	1,9
Земельный налог	185,1	2,7	176,4	2,3	186,0	2,3
НДПИ	66,8	1,0	65,9	0,9	69,1	0,8
Остальные налоги и сборы	372,7	5,4	413,6	5,5	472,7	5,8

По данным таблицы, видно, что поступление НДФЛ в консолидированный бюджет РФ во всех отчетных периодах имеет самую большую долю всех доходов и составляет практически их треть. В 2017г. доля НДФЛ в процентном соотношении составила 39,7% всего бюджета субъектов или в денежном выражении 3251,1 млрд. руб.

НДФЛ, являясь одним из основных источников доходов региональных и местных бюджетов и «формируя их доходную базу более чем на 39% оказывает значительное влияние на объемы доходной части соответствующего бюджета, а следовательно, на возможность осуществления расходов, направленных на социальное и экономическое развитие каждого отдельно взятого региона и страны в целом» [42, стр. 382].

В соответствии с Конституцией Российской Федерации, Россия является социальным государством, что предопределяет социальную направленность бюджетно-налоговой политики. В первой главе данной дипломной работы мы рассматривали теоретическую составляющую налоговых вычетов, которые предусмотрены Налоговым кодексом для налогоплательщиков, чьи доходы облагаются по ставке 13%.

Сделаем в таблице 2.4 сравнительный анализ по выплатам налоговых вычетов в Белгородской области по данным федеральной налоговой службы за 9 месяцев 2016г. и 2017г. соответственно

Таблица 2.4

Динамика налоговых вычетов в Белгородской области по НДФЛ за 9 месяцев

Наименование показателя	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2017г.
Количество физических лиц, получивших доход (тыс. чел.)	1 429,2	1 568,9
Сумма начисленных доходов, облагаемых налогом по ставке 13% (кроме дивидендов) млрд.руб	109,4	134,4
Сумма налоговых вычетов (млрд.руб)	4,5	4,9
Доля налоговых вычетов из доходов	4,1%	3,6%

По данным таблицы мы наблюдаем, положительную динамику роста налоговых вычетов. Количество налогоплательщиков, воспользовавшихся правом на налоговый вычет, растет с каждым годом, на мой взгляд, по нескольким причинам:

- изменения в законодательстве Российской Федерации, которое расширяет основания для получения налоговых вычетов;
- упрощение процедуры декларирования доходов;
- повышение общего уровня налоговой грамотности населения, а также улучшение качества информирования налоговыми органами о налоговых льготах;
- упрощение процедуры предоставления налоговых вычетов.

Так, например, с 1 июля 2015 года у физических лиц появилась возможность осуществлять документооборот с налоговыми органами через «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц». Данная норма закреплена статьей 11.2 Налогового Кодекса РФ.

Это означает, что граждане - пользователи сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» могут представить декларации по форме 3-НДФЛ в налоговый орган в режиме онлайн, не посещая инспекции.

По всем показателям, которые мы рассматривали в данном параграфе, зафиксированы позитивные тенденции, так как за период с 2015г. по 2017г. наблюдался не только устойчивый, но и положительный рост экономики. Однако в настоящее время по состоянию на конец 2017г. по сравнению с аналогичным периодом 2015г. наблюдается уменьшение удельного веса НДФЛ в общей сумме поступлений налогов в консолидированный бюджет с 40,6 % в 2015г. до 39,7 % в 2017г. «В России на сегодняшний день наблюдается тенденция трансформации системы обложения налогом на доходы физических

лиц от фискальной к социальной: систематически совершенствуется механизм обложения НДФЛ. Однако изменения не оказывают» [51, стр. 288]

На сегодняшний день в России происходит трансформация системы налогообложения доходов физических лиц. Государство старается переместить лидирующую фискальную функцию налогов на социальную. Механизм обложения НДФЛ постепенно совершенствуется. Но, несмотря на все попытки улучшения и упрощения налогообложения доходов граждан, существенного воздействия на общий размер налоговой обязанности отдельного налогоплательщика не наблюдается.

2.2. Практическое применение стандартных налоговых вычетов

Наиболее распространенным является предоставление стандартных налоговых вычетов в отношении детей, которые сотруднику предоставляет работодатель. Сотрудник, который желает оформить детские вычеты, должен написать заявление и предъявить соответствующие документы, а именно свидетельство о рождении на ребенка или на каждого ребенка, если их несколько.

При необходимости также предъявляются дополнительные документы:

- копия справки ВТЭК, если ребенок является инвалидом;
- решение о назначении опекуном или попечителем;
- справка с места учебы ребенка (старше 18 лет), если он обучается на очной форме обучения и др.;

Подать заявление достаточно один раз. Вычет на детей предоставляется за каждый месяц календарного года. Совокупный доход с начала года не должен превышать 350 000 рублей. С месяца, в котором суммарный доход стал больше 350 000 рублей, детские вычеты не предоставляются.

Если сотрудник недавно устроился в организацию, с предыдущего места работы он предоставляет справку по форме 2-НДФЛ, на основании которой определяется доход за прошедший период с начала года.

Также работник при наличии прав на стандартные вычеты по НДФЛ может оформить возврат налога через налоговую инспекцию. Но сделать это можно только по истечении налогового периода.

В ИФНС необходимо будет предоставить следующие документы:

1) заявление на предоставление стандартного налогового вычета в двух экземплярах. Одно остается в ИФНС, второе - с отметкой о принятии документов - отдается на руки работнику;

2) паспорт гражданина РФ;

3) документы, являющиеся основанием для предоставления вычета. Перечень тот же, что и при подаче работодателю;

4) декларацию по форме 3-НДФЛ. Специальная форма и инструкция по заполнению которой, находится на официальном сайте;

5) справка о доходах с места работы по форме 2-НДФЛ;

6) номер лицевого счета работника в банке и реквизиты банка для перевода денежных средств.

Далее сотрудники ИФНС проводят камеральную проверку, и после ее положительного результата на указанный в заявлении банковский счет будет перечислена сумма излишне уплаченного налога с доходов работника.

Работник может сам определиться, какой из вариантов получения стандартного налогового вычета использовать. Но, несомненно, преимуществом обладает первый способ ввиду его простоты.

Рассмотрим применение стандартного налогового вычета на практике с оформлением у налогового агента (работодателя).

Пример 1. Вычет на детей.

Гражданка Макарова И.Э. имеет троих детей, один из которых ребенок-инвалид. Являясь налогоплательщиком НДФЛ, Макарова И.Э. имеет право на предоставление ей налоговым агентом стандартных вычетов на детей.

Расчет получаемого вычета по НДФЛ:

Сумма положенных вычетов на детей в месяц составит: $1400 + 1400 + 12000 + 3000 = 17800$ рублей, где:

- 1 400 рублей - сумма вычета на первого ребенка, которому уже исполнилось 18 лет, однако он является студентом очной формы обучения в ВУЗе, имеющем аккредитацию;

- 1 400 рублей - сумма вычета на второго ребенка;

- 12 000 рублей – сумма вычета на второго ребенка, который является инвалидом;

- 3 000 рублей - сумма вычета на третьего ребенка.

В отношении возможности одновременного применения двух детских вычетов на ребенка-инвалида до 2017 года существовали 2 позиции:

- Минфин РФ был категорически против такого суммирования;

- Верховный суд РФ в 2015 году высказался за суммирование вычетов.

В 2017 году Минфин наконец согласился с возможностью одновременного применения 2 вычетов по детям-инвалидам (письмо от 20.03.2017 № 03-04-06/15803).

Расчет НДФЛ сведен в таблице 2.5

Расчет НДФЛ и стандартного вычета на детей

Период	Сумма дохода с начала налогового периода, руб.	Сумма вычетов с начала налогового периода, руб.	Налогооблагаемая база с начала налогового периода, руб.	Сумма налога с начала налогового периода, руб.	Сумма налога за текущий месяц, руб.
1	2	3	4	5	6
Январь	20000	17800	2200	286	286
Январь-Февраль	40000	35600	4400	572	286
Январь-Март	60000	53400	6600	858	286
Январь-Апрель	85000	71200	13800	1794	936
Январь-Май	105000	89000	16000	2080	286
Январь-Июнь	125000	106800	18200	2366	286
Январь-Июль	145000	124600	20400	2652	286
Январь-Август	165000	142400	22600	2938	286
Январь-Сентябрь	185000	160200	24800	3224	286
Январь-Октябрь	210000	178000	32000	4160	936
Январь-Ноябрь	230000	195800	34200	4446	286
Январь-Декабрь	250000	213600	36400	4732	286

Совокупный доход с начала года не превысил 350 000 рублей, следовательно, налоговые вычеты Макаровой И.Э. должны предоставляться в течение календарного года.

Таким образом, налогооблагаемая база за налоговый период была уменьшена на: $17\,800 \text{ руб.} \times 12 \text{ мес.} = 213\,600 \text{ руб.}$, а сумма уплаченного в бюджет НДФЛ была уменьшена на $250\,000 \text{ руб.} \times 13\% - (250\,000 \text{ руб.} - 213\,600 \text{ руб.}) \times 13\% = 32\,500 \text{ руб.} - 4\,732 \text{ руб.} = 27\,768 \text{ руб.}$

Супруг Макаровой И.Э. - Макаров С.В. - работник другого предприятия, также имеет право на стандартные налоговые вычеты на детей.

Сумма положенных вычетов на детей в месяц составит: $1400 + 1400 + 12000 + 3000 = 17800$ рублей. Расчет НДФЛ сведем в таблицу 2.6.

Таблица 2.6

Расчет НДФЛ и стандартного вычета на детей

Период	Сумма дохода с начала налогового периода, руб.	Сумма вычетов с начала налогового периода, руб.	Налогооблагаемая база с начала налогового периода, руб.	Сумма налога с начала налогового периода, руб.	Сумма налога за текущий месяц, руб.
1	2	3	4	5	6
Январь	50000	17800	32200	4186	4186
Январь-Февраль	98500	35600	62900	8177	3991
Январь-Март	151500	53400	98100	12753	4576
Январь-Апрель	209500	71200	138300	17979	5226
Январь-Май	258400	89000	169400	22022	4043
Январь-Июнь	308000	106800	201200	26156	4134
Январь-Июль	349800	124600	225200	29276	3120
Январь-Август	401800	124600	277200	36036	6760
Январь-Сентябрь	443000	124600	318400	41392	5356
Январь-Октябрь	496400	124600	371800	48334	6942
Январь-Ноябрь	544400	124600	419800	54574	6240
Январь-Декабрь	599400	124600	474800	61724	7150

На основании вычислений, приведенных в таблице 2.6. видно, что совокупный доход Макарова С.В. с начала года превысил 350 000 рублей, следовательно, с августа месяца вычеты на детей не предоставляются.

Налогооблагаемая база за календарный год была уменьшена на:

599 400 руб. – 474 800 руб. = 124 600 руб., а сумма, уплаченного в бюджет НДФЛ, была уменьшена на:

$$599\,400 \text{ руб.} \times 13\% - 61\,724 \text{ руб.} = 16\,198 \text{ руб.}$$

Пример 2. Вычет на самого работника.

Гражданин Петров И.И., работает в охранном предприятии «Багира». Заработная плата в месяц составляет 23 000 руб. Петров И.И. принимал в 1986г.-1987г. участие в ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС. Его сын - участник боевых действий, погиб при выполнении воинских обязанностей. Петров И.И. написал заявление на имя директора ОП «Багира» о предоставлении ему стандартных налоговых вычетов и приложил копии подтверждающих документов.

В данном случае работник может претендовать на стандартные вычеты в размере: 3000 руб. как ликвидатор аварии на Чернобыльской АЭС (пп.1 п.1 ст. 218 НК РФ) и 500 руб. как один из родителей участника военных действий, погибшего при исполнении воинских обязанностей (пп.2 п.1 ст. 218 НК РФ).

ОП «Багира» предоставляет Петрову И.И. один стандартный налоговый вычет в размере 3000 рублей за каждый месяц налогового периода независимо от величины дохода, т. к. согласно п. 2 статьи 218 НК РФ при наличии права на получение обоих вычетов первой группы предоставляется больший из них.

Следовательно, налогооблагаемая база за налоговый период была уменьшена на: 3 000 руб. × 12 мес. = 36 000 руб.

$$\text{А сумма, уплаченного в бюджет НДФЛ на: } 23\,000 \text{ руб.} \times 12 \text{ мес.} \times 13\% - (23\,000 \text{ руб.} \times 12 \text{ мес.} - 36\,000 \text{ руб.}) \times 13\% = 35\,880 \text{ руб.} - 31\,200 \text{ руб.} = 4\,680 \text{ руб.}$$

Таким образом налоговый вычет может быть оформлен двумя способами простым – через работодателя и более сложным, в случае когда гражданин оформляет обращение в налоговые органы самостоятельно. В обоих случаях размер вычета будет одинаковым.

2.3. Практическое применение социальных и имущественных налоговых вычетов

Далее перейдем к расчетам социальных налоговых вычетов. Существует два способа получения данного вычета: 1) через ИФНС; 2) по месту работы налогоплательщика.

При оформлении через ИФНС, работник, по истечении налогового периода, пишет заявление и предоставляет пакет необходимых для получения вычета документов. Перечень документов представлен в таблице 2.7.

Таблица 2.7.

Перечень документов для получения социального вычета

Вид вычета	Перечень документов
При оплате обучения	<ol style="list-style-type: none"> 1) декларация по налогу на доходы физических лиц 3-НДФЛ; 2) договор с учебным заведением, квитанции об оплате за обучение; 3) копия свидетельства о рождении ребенка; 4) лицензия учебного заведения; 5) справка о доходах с места работы по форме 2-НДФЛ; 6) паспорт гражданина РФ; 7) номер лицевого счета в банке и реквизиты банка.
При оплате лечения	<ol style="list-style-type: none"> 1) декларация по налогу на доходы физических лиц 3-НДФЛ; 2) договор с лечебным учреждением (при наличии); 3) квитанции об оплате; 4) справка об оплате услуг для предоставления в налоговые органы 5) справка о доходах с места работы по форме 2-НДФЛ; 6) паспорт гражданина РФ; 7) номер лицевого счета в банке и реквизиты банка.
При оплате стоимости медикаментов	<ol style="list-style-type: none"> 1) декларация по налогу на доходы физических лиц 3-НДФЛ; 2) рецепт от лечащего врача форма № 107/у; 3) квитанции об оплате; 4) справка о доходах с места работы по форме 2-НДФЛ; 5) паспорт гражданина РФ; 6) номер лицевого счета в банке и реквизиты банка.
При оплате взносов по договорам пенсионного обеспечения и страхования жизни	<ol style="list-style-type: none"> 1) декларация по налогу на доходы физических лиц 3-НДФЛ; 2) договор страхования; 3) платежные документы, подтверждающие фактические расходы по уплате страховых взносов; 4) справку работодателя об уплаченных им суммах; 5) справка о доходах с места работы по форме 2-НДФЛ; 6) паспорт гражданина РФ; 7) номер лицевого счета в банке и реквизиты банка.

Согласно п.6 ст. 78 НК РФ срок рассмотрения обращений по поводу предоставления социальных вычетов составляет не более одного месяца. Однако практика показывает, что в случае проведения камеральной проверки, этот срок может растянуться до четырех месяцев.

Получить социальные вычеты можно и по месту работы – так проще и удобнее будет вернуть свои деньги, процесс будет короче и деньги начнут поступать раньше. В случае обращения к работодателю работник пишет заявление и подает необходимый перечень документов, но не прикладывает декларацию 3-НДФЛ. Однако, в этом случае придется предварительно подать заявление в ИФНС для получения уведомления, подтверждающего право на вычет.

Ниже рассмотрим примеры расчета суммы социального вычета за оплату обучения:

Пример 1. Вычет на собственное обучение.

Сотрудник Лукьянов Г.В. имеет среднее специальное образование и для повышения по службе ему необходимо иметь высшее образование. Для его получения он поступил в ВУЗ, который имеет государственную аккредитацию.

Стоимость обучения в год составила 50 000 руб. Сумма дохода Лукьянова Г.В. с начала налогового периода составила 360 800 руб., а его работодатель, как агент, перечислил в бюджет 46 904 руб. НДФЛ.

Налоговым кодексом ограничивается предельная сумма вычета за обучение. Для работника эта сумма составляет 120 000 руб. Потраченная на обучение сумма не превышает предельно допустимый лимит, следовательно, вычет будет равен 50 000 руб., т.е. вернуть можно:

$$50\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 6\,500 \text{ руб.}$$

Так как Лукьянов Г.В. заплатил подоходного налога на сумму более 6 500 рублей, то он сможет получить вычет в полном объеме. Если бы работник оплатил свое обучение авансом за три года, потратив на это

150 000 руб., тем самым был бы превышен максимальный предел вычета, то сумма вычета все равно рассчитывалась бы, исходя из этого предела. В этом случае сумма к возврату составила бы 15 600 рублей. В данном случае, работнику выгоднее получать вычет на обучение в размере 6500 рублей ежегодно, в течение трех лет, чем получить его один раз, потеряв при этом 3 900 рублей.

Пример 2. Вычет на обучение детей.

У гражданки Григорьевой А.А. двое детей. В 2017 году за обучение детей она заплатила – 120000 рублей: 80000 рублей – за обучение старшей дочери и 40000 рублей – за обучение младшего сына. Доход, полученный у налогового агента, с начала налогового периода, составил 250 000 руб.

1) Стандартные вычеты, предоставленные налоговым агентом, на основании заявления налогоплательщика составили:

$$1400 \text{ руб.} \times 2 \times 12 \text{ мес.} = 33\,600 \text{ руб.}$$

$$\text{Налоговая база} = 250\,000 \text{ руб.} - 33\,600 \text{ руб.} = 216\,400 \text{ руб.}$$

НДФЛ удержанный и перечисленный налоговым агентом в бюджет:

$$216\,400 \text{ руб.} \times 13\% = 28\,132 \text{ руб.}$$

2) Налогоплательщик по окончании года подает декларацию на получение социального вычета. Гражданка Григорьева А.А. декларирует:

$$\text{Доход} = 250\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{Стандартные вычеты} = 33\,600 \text{ руб.}$$

$$\text{Социальный вычет на обучение детей} = 40\,000 \text{ руб.} + 50\,000 \text{ руб.} = 90\,000$$

$$\text{Налоговая база} = 250\,000 \text{ руб.} - (90\,000 \text{ руб.} + 33\,600 \text{ руб.}) = 126\,400 \text{ руб.}$$

$$\text{НДФЛ исчисленный по декларации} = 126\,400 \text{ руб.} \times 13\% = 16\,432 \text{ руб.}$$

Следовательно НДФЛ, подлежащий возврату = 28 132 руб. – 16 432 руб. = 11 700 руб.

Далее рассмотрим имущественные вычеты.

Существует два способа получить налоговый вычет при покупке квартиры, либо дома, либо земли – так называемый имущественный вычет:

1) через ИФНС, когда налоговый вычет возвращается сразу за целый год (или несколько лет);

2) через работодателя, когда налоговый вычет не возвращается напрямую, а просто с заработной платы не удерживается подоходный налог 13% (НДФЛ);

Наиболее распространенный способ получения налогового вычета - через налоговую инспекцию. Налогоплательщик пишет заявление на возврат налога и предоставляет пакет необходимых для получения вычета документов, перечень которых приведен в таблице 2.8

Таблица 2.8.

Перечень документов для получения имущественного вычета

Вид имущественного налогового вычета	Перечень документов
При покупке жилья	1) декларация по налогу на доходы физических лиц 3-НДФЛ; 2) паспорт гражданина РФ; 3) справка о доходах по форме 2-НДФЛ; 4) номер лицевого счета в банке и реквизиты банка; 5) договор купли-продажи или договор долевого участия; 6) платежные документы, подтверждающие факт оплаты жилья (платежные поручения, квитанции об оплате или расписки); 7) выписка из ЕГРН (свидетельство о государственной регистрации права собственности). Если квартира приобретена по договору долевого участия, то выписка (свидетельство) не является обязательным документом. 8) Акт приема-передачи жилья. Если квартира приобретена по договору купли-продажи, то акт приема-передачи не является обязательным документом.
Дополнительно предоставляются:	
При покупке квартиры в ипотеку (или с помощью жилищного кредита), когда производится возврат денег по уплаченным процентам	1) кредитный договор с банком; 2) справка об удержанных процентах за год; 3) платежные документы, подтверждающие факт оплаты кредита (квитанции, чеки, платежные поручения, выписки и т.п.).
Имущество приобретено супругами в совместную собственность	1) заявление об определении долей; 2) копия свидетельства о заключении брака.
Получение налогового вычета за ребенка	1) копия свидетельства о рождении; 2) заявление об определении долей.

В случае самостоятельного строительства необходимо будет дополнительно предоставить расходные документы (чеки, квитанции) на покупку стройматериалов. Договор на ремонт, либо отделку, а также расходные документы, связанные с договором (чеки, квитанции и расписки) предоставляются, если работник хочет получить вычет по отделке или ремонту жилого помещения.

Ниже представлены примеры расчета суммы имущественного вычета при покупке жилья.

Пример 1. Кузнецов И.А. в 2016 году купил квартиру за 2 500 000 руб. При этом совокупный доход Кузнецова И.А. за 2016 год составил 548 000 руб. Сумма уплаченного подоходного налога составила 71 240 руб. В данном случае, максимальная сумма, которую Кузнецов И.А. сможет вернуть, составляет:

$$2\,000\,000 \times 13\% = 260\,000 \text{ рублей.}$$

Но непосредственно за 2016 год он сможет получить только 71 240 руб. (и 188 760 рублей останутся для возврата в следующие годы).

Пример 2. Ткачева О.В. в 2014 году купила квартиру за 1 200 000 руб. и только в 2017 году узнала о возможности налогового вычета и решила его получить. Сумма к возврату составила:

$$1\,200\,000 \times 13\% = 156\,000 \text{ руб.}$$

Если учесть, что Ткачева О.В. в 2014 году заработала 320 000 руб., уплатив налог в сумме 41 600 руб., в 2015 году – 354 000 руб., уплатив налог в сумме 46 020 руб., а в 2016 году – 370 000 руб. и уплатила 48 100 руб. подоходного налога, то она сможет вернуть:

- 1) 41600 руб. за 2014 год;
- 2) 46020 руб. за 2015 год;
- 3) 48100 руб. за 2016 год;
- 4) 20280 руб. - остаток от 156 000 руб. может вернуть в следующие годы.

Пример 3. Петров А.Т. в 2013 году купил квартиру за 1 500 000 руб. и в последствии воспользовался налоговым вычетом. В 2016 году Петров А.Т. снова купил квартиру за 2 000 000 руб., однако воспользоваться имущественным вычетом повторно он не смог, т.к. на основании пп.2 п.1 ст. 220 НК РФ по жилью, приобретенному до 1 января 2014 года, воспользоваться имущественным вычетом можно только один раз в жизни.

Пример 4. Корчагин П.П. работает индивидуальным предпринимателем по упрощенной системе налогообложения. Налог на доходы физических лиц по ставке 13% не платит. В 2017 году Корчагин П.П. купил квартиру за 3 000 000 руб. Максимальная сумма вычета на квартиру составляет 2 000 000 руб. и вернуть можно:

$$2\,000\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 260\,000 \text{ руб.}$$

Но так как Корчагин П.П. не платил в 2017 году подоходного налога, то получить налоговый вычет за этот год он не сможет.

Пример 5. Супруги Васильев В.В. и Васильева А.А. в 2017 году купили в совместную собственность жилой дом стоимостью 5 000 000 руб.

Совокупный годовой доход Васильева В.В. за 2017 год составил 3 000 000 руб., а Васильевой А.А. – 2 500 000 руб. Супруги Васильевы могут распределить налоговый вычет в равных долях (50% мужу и 50% жене), и в начале 2018 года каждый из них получить вычет в размере: 2 000 000 руб. (максимальная сумма вычета на человека) \times 13% = 260 000 руб.

Данные категории налоговых вычетов являются особенно важными, поскольку распространяются на широкий диапазон граждан. Таким образом финансовая поддержка государства оказывается в таких социально значимых отраслях как медицина, образование, благотворительность, пенсионные накопления. А в случае с недвижимостью, имущественный вычет с одной стороны позволяет гражданам приобрести жилье на более выгодных условиях, а с другой стимулирует развитие строительной отрасли.

2.4. Направления совершенствования применения налоговых вычетов

Российская Федерация в соответствии со ст. 7 Конституции РФ является социальным государством, которое имеет политическую систему, регулирующую экономические процессы, которые, в свою очередь должны быть направлены на обеспечение достойного уровня жизни всех представителей общества. Налоговая политика, осуществляемая государством, должна отвечать интересам налогоплательщиков в вопросах их материального благосостояния.

НДФЛ в системе функций социальной политики государства играет главенствующую роль. Его предназначение заключается в распределении экономических ресурсов и обеспечении социальной защищенности населения путем применения льгот.

Значимость и актуальность данного вопроса на данный момент неоспоримы. Наиболее остро проблема исчисления НДФЛ встает в условиях санкционных войн и, как следствие их, возникшего экономического кризиса, в результате которого, у наибольшей части населения уменьшилась заработная плата. Кроме того, у налогоплательщиков «существует большая и вполне реальная опасность вообще потерять работу. В обществе растет социальная напряженность и население готово использовать любую возможность увеличения своих доходов» [20, стр. 148] и, следовательно, уменьшения налогов по ним. Одной из таких возможностей снижения социальной напряженности как раз является применение налоговых вычетов по НДФЛ.

Конечно, для налогоплательщика налоговые вычеты «играют значимую роль в законной минимизации облагаемых доходов и уменьшении сумм уплачиваемых налогов. Ведь вычет - это та сумма дохода, которая не облагается налогом» [53, стр. 81].

Не стоит оставлять без внимания тот факт, что в настоящее время сохраняется тенденция увеличения налоговых вычетов на детей, а также с

каждым годом все чаще предоставляются налоговые вычеты на лечение и обучение детей и близких родственников, но этого явно недостаточно.

Тот факт, что, например, стандартный налоговый вычет установлен в определенной фиксированной сумме, а не в процентном соотношении к объективному показателю, говорит нам о том, что данный вычет подвержен инфляционному обесценению.

Так как сумма вычета на ребенка с 2012г. составляет 1400 руб., рассмотрим, как инфляция могла бы повлиять на величину данного вычета в период с 2012 по 2017 года (таблица 2.9.)

Таблица 2.9

Влияние инфляции на детский вычет

Период	Стандартный налоговый вычет, руб.	Величина инфляции, %	Сумма вычета с учетом инфляции, руб.
2012 год	1400	6,58	1492,1
2013 год	1400	6,45	1588,4
2014 год	1400	11,36	1768,8
2015 год	1400	12,91	1997,2
2016 год	1400	5,35	2104,1
2017 год	1400	2,52	2157,1

Рассмотренные в таблице 2.9. данные были указаны с учетом того, что общий годовой доход налогоплательщика не превысил суммы 350 000 руб. Разница между суммой вычета, закрепленной в Налоговом кодексе и суммой вычета, высчитанной с учетом инфляции за период с 2012г., составляет 757 руб.

По данным официальной статистики Российской Федерации прожиточный минимум одного ребенка в 2017г. составил 9396 руб. И доля налогового вычета на ребенка суммой 1400 руб. это всего 14,9%.

Далее в таблице 2.10. изучим, как изменилась бы сумма стандартного налогового вычета на налогоплательщика, которому предоставляется вычет суммой 3 000 руб., если бы законодательством была учтена инфляция.

Если вычет на детей последний раз увеличивался в 2012г., то сумма вычета на налогоплательщика не изменялась с момента его ввода - с 2001г., поэтому рассмотрим период с 2002г. по 2017г.

Таблица 2.10

Влияние инфляции по стандартному вычету на самого
налогоплательщика

Период	Стандартный налоговый вычет, руб.	Величина инфляции, %	Сумма вычета с учетом инфляции, руб.
2002 год	3 000	15,06	3451,8
2003 год	3 000	11,99	3865,7
2004 год	3 000	11,74	4319,5
2005 год	3 000	10,91	4790,8
2006 год	3 000	9	5221,9
2007 год	3 000	11,87	5841,7
2008 год	3 000	13,28	6617,5
2009 год	3 000	8,8	7199,8
2010 год	3 000	8,78	7831,9
2011 год	3 000	6,1	8309,7
2012 год	3 000	6,58	8856,5
2013 год	3 000	6,45	9427,7
2014 год	3 000	11,36	10498,7
2015 год	3 000	12,91	11854,1
2016 год	3 000	5,35	12488,3
2017 год	3 000	2,52	12802,9

В таблице 2.10. наглядно показано как изменился бы вычет налогоплательщика, если бы законодатель учел инфляционную составляющую. Разница в сумме с момента введения данного вычета и по настоящее время составляет 9802,9 руб. Данная сумма практически равна установленному в России в настоящее время прожиточному минимуму. Именно поэтому, часто

возникают предложения ввести обратно необлагаемый налогом минимум, либо увеличить размер стандартных налоговых вычетов по НДФЛ на работника и его ребенка до величины прожиточного минимума, или повысить размер вычетов на ребенка в соответствии со средними расходами на его содержание, которые могут увеличиваться с его возрастом.

Далее рассмотрим социальный налоговый вычет. Основания по применению данного вычета, установленные в ст. 219 НК РФ имеют значительное число ограничений. Например, вычет на благотворительные цели предоставляется не более чем 25% от суммы фактически понесенных расходов в налоговом периоде. Вычет на обучение детей ограничен суммой 50000 руб. Вычет, связанный с расходами на медицинские и образовательные услуги, а также на негосударственное пенсионное обеспечение или добровольное страхование имеет общий ограничительный размер, и составляет 120 000 руб. в налоговом периоде. То есть если налогоплательщик имеет несколько видов расходов, то он сам выбирает какие суммы учитывать в пределах максимально доступного лимита.

Следует отметить, что перечень лекарственных средств, с момента утверждения ни разу не уточнялся. Хотя с каждым годом появляются новые дорогостоящие препараты, которые целесообразно было бы внести в данный список, так как на практике встречаются не только дорогостоящие виды лечения, но и лечение дорогостоящими лекарственными средствами.

Определенные трудности возникают в практике процесса оформления документов, подтверждающих право на получение социальных вычетов. Часто налоговые органы отказывают в предоставлении вычета из-за неправильного оформления документов, которые подтверждают фактически понесенные расходы гражданина.

Таким образом, можно сделать вывод, что социальные вычеты по НДФЛ в целом соответствуют той социально значимой роли, которую им отвел законодатель. Однако, с учетом высокой стоимости медицинских услуг,

обучения, представляется целесообразным увеличить в несколько раз законодательно установленный максимальный предел, ограничивающий предоставление социального вычета, а также обеспечить возможность налогоплательщику использования социального вычета по нескольким основаниям в одном налоговом периоде.

Что касается имущественных вычетов, предоставляемых по факту приобретения жилья, на наш взгляд, данный вычет, в какой то мере, не имеет должной социальной направленности. На практике применения данный вычет можно назвать вычетом для богатых граждан. Так как доход их выше и, соответственно приобрести имущество, а в месте с тем и максимальную сумму вычета им проще. Граждане, имеющие средний или низкий достаток не имеют возможности приобрести жилье по причине отсутствия высоких доходов. Таким образом, нет значительных оснований оказывать материальную поддержку физическим лицам, которые могут получить возврат налога за год в размере 260 000 руб. и средний годовой доход которых составляет 2 000 000 и более.

Ипотечное кредитование также рассчитано на достаточно обеспеченные слои населения, вследствие чего большая часть населения со средним достатком (и особенно молодое поколение) не может самостоятельно решить жилищные проблемы, и, следовательно, воспользоваться имущественным налоговым вычетом.

Таким образом, необходимо реформирование действующей системы имущественного налогообложения. Обусловлено это тем, что данный вычет имеет определенные недостатки, а также имеет низкую социальную и регулирующую роль для населения. Необходимо упрощение налоговой системы, что в дальнейшем приведет к повышению эффективности налогового администрирования доходов.

Необходимо продолжать работу по совершенствованию налоговых вычетов с целью усиления их социальной направленности. С этой целью можно

увеличить размер стандартных вычетов на детей работника и привязать их увеличение к возрасту ребенка – чем старше ребенок, тем большие расходы требуются на его содержание. С целью доступности образовательных и медицинских услуг можно увеличить до размеров фактических затрат размеры предоставляемых социальных вычетов.

Чтобы решить проблемы, касающиеся применения и получения налоговых вычетов, а также увеличить их социальную направленность, необходимо решить следующие вопросы:

- увеличить налоговые вычеты по НДФЛ для лиц с низким уровнем дохода;
- доходы ниже прожиточного минимума вывести из-под налогообложения;
- при освобождении доходов налогоплательщика от налогообложения освободить его от необходимости предоставлять декларацию по НДФЛ;
- увеличить налоговые вычеты на благотворительность с целью повышения участия налогоплательщиков в благотворительных акциях;
- предоставлять имущественный вычет на суммы процентов по кредитам за весь период оплаты процентов, что позволит заинтересовать средние слои населения в осуществлении покупки жилья в ипотеку.

Признак развитой экономики государства – это гибкая система налогообложения, представляющая собой систему компенсаций, льгот, скидок и налоговых вычетов. Налоговая система должна работать на благо целей государства самым лучшим и эффективным способом. И применение эффективных и обоснованных инструментов налогового регулирования, в условиях кризиса, играет важную роль в дальнейшем развитии экономики и общества.

Тем не менее, несмотря на некоторые недостатки системы налоговых вычетов, суммы, выплаченных налогоплательщикам с каждым годом увеличиваются. Граждан, заявляющих о своих правах на налоговый вычет,

становится больше. И именно государство этому способствует следующими способами:

- проведение выездных семинаров;
- проведение дней открытых дверей в налоговых инспекциях;
- запуск горячих линий с помощью по заполнению отчетности;
- проведение ознакомительных налоговых экскурсий для студентов и других мероприятий.

Также 1 июля 2015 года у физических лиц появилась возможность «осуществлять документооборот с налоговыми органами через «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц». Данная норма закреплена статьей 11.2 Налогового Кодекса РФ» [27, стр. 44].

Это означает, что граждане - пользователи сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» могут представить декларации по форме 3-НДФЛ в налоговый орган в режиме онлайн, не посещая инспекции. Перед отправлением декларации в налоговую службу, налогоплательщик подписывает ее неквалифицированной электронной подписью, которую можно бесплатно сгенерировать во вкладке «Профиль». Данный сервис позволяет значительно экономить время.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Налог на доходы физических лиц, согласно статистическим данным, является одним из основных источников доходов регионального и местного бюджетов. НДФЛ в системе функций социальной политики государства играет главенствующую роль, поскольку позволяет государству напрямую оказать материальную помощь своим гражданам, путем распределения экономических ресурсов и обеспечения социальной защищенности населения.

В первой главе работы рассмотрены теоретические вопросы исчисления налога на доходы физических лиц. Установление и исчисление НДФЛ регламентируется главой 23 НК РФ. Обложению подлежит большая часть доходов, получаемых физическими лицами. Поэтому с целью поддержки населения, разработана целая система вычетов, позволяющая снизить уровень налогового бремени физических лиц.

При рассмотрении теоретических основ налоговых вычетов, мы определили, что они классифицируются на разные группы, и у каждого из них есть свои условия предоставления, которые четко определены в Налоговом кодексе Российской Федерации. Также есть два способа получения налоговых вычетов: через налогового агента или в налоговой инспекции, предоставив определенный перечень документов. В первом случае налогоплательщик получает вычет в виде суммы, необлагаемой НДФЛ, во втором - вычет предоставляется в виде возврата денежных средств.

Во второй главе рассмотрены роль вычетов и их влияние на формирование бюджетных доходов и практические аспекты применения вычетов на примере налогообложения доходов конкретных физических лиц.

Эффективно работающая налоговая система, использующая инструменты персональной поддержки граждан и через них социально значимых направлений, является двигателем развития экономики. Поэтому особенно

важно вовлечение как можно более широкого круга налогоплательщиков в систему налоговых вычетов, с помощью таких методов, как:

- проведение выездных семинаров;
- проведение дней открытых дверей в налоговых инспекциях;
- запуск горячих линий с помощью по заполнению отчетности;
- проведение ознакомительных налоговых экскурсий для студентов и информационных мероприятий.

Данные меры позволят увеличить количество граждан, знающих о своём праве на получение налогового вычета.

В настоящее время налогоплательщик может воспользоваться двумя способами получения налогового вычета. Первый способ - это получение вычета в виде суммы необлагаемой НДФЛ, второй способ - это при котором вычет предоставляется в виде прямого возврата денежных средств.

Информирование о праве получения льгот и вычетов является важным пунктом, поскольку сами налоговые вычеты классифицируются на несколько групп, которые в свою очередь имеют разные условия предоставления, определенные в Налоговом кодексе Российской Федерации. Иными словами для рядового гражданина представляет сложность разобраться в своих правах на вычет и выбрать метод возврата средств.

Ряд данных сложностей и противоречивость в количественных характеристиках выплачиваемых сумм можно определить как поле деятельности для совершенствования механизмов в системе налоговых вычетов по НДФЛ. К основным пунктам по совершенствованию системы налоговых вычетов можно отнести:

- увеличить размер стандартных налоговых вычетов по НДФЛ на работника и его ребенка до величины прожиточного минимума, или повысить размер вычетов на ребенка в соответствии со средними расходами на его содержание, которые могут увеличиваться с его возрастом;

- реформирование системы вычета за обучение, в первую очередь стимулирование получения высшего образования по профессиям значимым для развития государства.

- выполнить изменения в формировании вычета при покупке недвижимости. Возможно увеличение суммы выплаты при покупке жилья стоимостью до 2 000 000 рублей, для молодой семьи и других категорий социально незащищенных граждан с одновременным снижением суммы вычета при приобретении имущества большей стоимостью, с целью более адресной и большей поддержки граждан с низким доходом;

- сократить список требуемых документов для предоставления вычетов, в части документов подтверждения права, лицензий учебных учреждений и подобных им, налоговая инспекция может получить данные документы в порядке служебного документооборота без помощи налогоплательщика;

- предоставить возможность получения и предоставления документов в электронном виде, с возможностью получить вычет без посещения налоговых органов.

Совершенствование системы налоговых вычетов сделает распределение средств более справедливым, а оформление вычета простым и понятным.

Применение льгот и налоговых вычетов с одной стороны является поддержкой граждан, а с другой стимулирует их к получению образования, медицинских услуг, приобретению жилья, благотворительности, пенсионным накоплениям и рождению детей, таким образом, в конечном итоге способствуя и развитию самого государства в целом.

За время существования Налогового кодекса Российской Федерации количество видов налоговых вычетов увеличилось с трех до семи, что подтверждает эффективность и пользу поддержания баланса интересов государства и налогоплательщиков.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. – М. : Статут, 2018. – 448 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. – М. : Эксмо-Пресс, 2018. – 896 с.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Текст]: офиц. текст. – М. : Проспект, 2018. – 883 с.
4. О внесении изменений в статьи 149 и 427 части второй Налогового кодекса Российской Федерации [Текст]: Федеральный закон от 23.04.2018 № 95-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
5. О налоговых льготах и вычетах [Текст]: Письмо ФНС России от 16.02.2018 № ММВ-17-11/46 // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
6. О предоставлении стандартного налогового вычета [Текст]: Письмо ФНС России от 14.12.2015 № БС-4-11/21862 // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
7. О налогообложении доходов физических лиц [Текст]: Письмо ФНС России от 10.12.2015 № БС-4-11/21710 // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Аршинов, И.В. Перспективы развития НДФЛ как инструмента социальной политики государства [Текст] / И.В. Аршинов, Ю.П. Николина, А.В. Тимонькина // Проблемы экономики. – 2015. - №6. – С. 70
9. Абакарова, Р.Ш. Адекватность принятия реформ в отношении НДФЛ [Текст] / Р.Ш. Абакарова // Теория и практика общественного развития. – 2015. - №7. – С. 70-71.

10. Алексейчева, Е.Ю. Налоги и налогообложение [Текст]: учебник / Е.Ю. Алексейчева, М.Д. Магомедов, Е.Ю. Куломзина. – Москва: «Дашков и К», 2017. – 302 с.
11. Асташова, Ю.В. Социальное значение и совершенствование налоговых вычетов в современных условиях [Текст] / Ю.В. Асташева, И.В. Линькова // Современная молодежь – инновационное будущее России / под ред. А.С. Иванова. – Москва, 2016 – С. 17-21.
12. Бармина, Е.А. О введении необлагаемого минимума по налогу на доходы физических лиц [Текст] / Е.А. Бармина // финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов. – 2016. - №14. – С. 286-287
13. Бородачёва, Е.В. К вопросу об имущественных вычетах [Текст] / Е.В. Бородачева, Е.Н. Выполскова // Молодые ученые. – 2016. – №1. – С. 249-250.
14. Гайдукова, О.Л. Место и роль НДФЛ в налоговой системе РФ [Текст] / О.Л. Гайдукова, Т.В. Сауткина, Е.А. Шарикова // Научно-методический электронный журнал концепт. – 2015. - №59. – С. 81-85.
15. Грейц, И.В. Вычеты, уменьшающие НДФЛ [Текст]: практич. пособие: 2-е изд., перераб. и доп. / И.В. Грейц. – Москва: Дело и сервис, 2016. – 144 с.
16. Гущина, И.В. Система вычетов по налогу на доходы физических лиц [Текст] / И.В. Гущина // Современные тенденции в социально-экономических и гуманитарных науках: сборник научных трудов / Иркутск, 2017 – С. 92-98.
17. Доможирова, О.В. Особенности исчисления и уплаты НДФЛ в 2017 году [Текст] / О.В. Доможирова, И.А. Слабинская // Белгородский экономический вестник. – 2017. - №4. – С. 257-264
18. Дука, Р.В. Влияние налоговых льгот и вычетов по налогу на доходы физических лиц на финансовое положение налогоплательщиков [Текст] / Р.В.

Дука // Лучшая студенческая статья 2016: сборник статей II Международного научно-практического конкурса / под ред. Г.Ю. Гуляева. – Пенза: «Наука и просвещение», 2016 – С. 120-126.

19. Дуюнова, Н.А. Проблемы и перспективы совершенствования НДС в Российской Федерации [Текст] / Н.А. Дуюнова // Проблемы современной науки и образования. – 2017. - №19. – С 69-71.

20. Залибекова, Д.З. Совершенствование механизма функционирования НДС в России [Текст] / Д.З. Залибекова // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2015. - №3-2. – С. 148-149.

21. Зеленкова, Р.А. Анализ поступлений НДС в бюджет по видам доходов населения [Текст] / Р.А. Зеленкова // Пятая Международная научно-практическая конференция. – Пенза, 2017 – С 310-313.

22. Зеленкова, Р.А. НДС: анализ проявления фискальной функции [Текст] / Р.А. Зеленкова // сборник статей победителей IX Международной научно-практической конференции. – Пенза, 2017 – С. 121-123.

23. Зобова, Е. Предоставление социальных налоговых вычетов [Текст] / Е. Зобова // Учреждения культуры и искусства: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2016. – №3. – С. 46-56.

24. Капустина, Е.В. Роль НДС в формировании доходов бюджета [Текст] / Е.В. Капустина, Н.В. Монголова // материалы международной научно-практической конференции. – Москва, 2016 – С. 87-89

25. Касьянова, Г.Ю. НДС для граждан и организаций [Текст]: практич. пособие: 8-е изд., перераб. и доп. / Г.Ю. Касьянова. - Москва: Издательство Юрайт, 2017. – 300 с.

26. Каширина, М.В. НДС: практические вопросы совершенствования законодательства [Текст] / М.В. Каширина, Н.С. Гуменная // Актуальные вопросы современной науки. – 2015. - №41. – С. 40-52.

27. Конищев, Е.В. Кадастровый подход в имущественных вычетах НДФЛ [Текст] / Е.В. Конищев // *Налоги и финансовое право*. – 2016. - №9. – С. 19
28. Кононенко, И.А. Проблемы налогообложения доходов физических лиц в России и пути их решения [Текст] / И.А. Кононенко // *экономика и социум*. – 2016. - №11. – С. 26-28.
29. Королева, Н.Ю. Сравнительная характеристика налогообложения физических лиц в России и зарубежных странах [Текст] / Н.Ю. Королева // *Экономическая политика хозяйственного роста: тематический сборник научных трудов / под ред. С.В. Беспямятнов*. – Ростов-на-Дону, 2015 – С. 180-184.
30. Косов, М.Е. Введение прогрессивной шкалы по НДФЛ: палитра мнений [Текст] / М.Е. Косов, Р.Г. Ахмадеев // *Вестник Московского университета МВД России*. – 2015. - №1. – С. 205-212.
31. Косов, М.Е. Региональные и местные налоги [Текст]: учеб. пособие для студентов вузов / М.Е. Косов, Р.Г. Ахмадеев, В.Ф. Шаров. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 227 с
32. Курбангалеева, О.А. Новый социальный налоговый вычет по НДФЛ у работодателя [Текст] / О.А. Курбангалеева // *Советник бухгалтера бюджетной сферы*. – 2015. - №5. – С. 67-75.
33. Курбангалеева, О.А. Представление справок по форме 2-НДФЛ в налоговые органы [Текст] / О.А. Курбангалеева // *Советник в сфере образования*. – 2015. - №2. – С. 55-58.
34. Лазукова, Е.А. Возникновение дохода у физического лица с обязанностью уплаты НДФЛ [Текст] / Е.А. Лазукова, Е.В. Мельникова // *Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях*. – 2015. - №5. – С. 15-19.

35. Мазий, В.В. Проблемы реформирования НДФЛ на современном этапе [Текст] / В.В. Мазий, М.А. Рубан // Ростовский научный журнал. – 2017. - №6. – С. 198-204
36. Мамедов, Р.Н. Налог на доходы физических лиц: актуальные проблемы и пути их решения [Текст] / Р.Н. Мамедов // актуальные проблемы теории и практики налогообложения. – Волгоград. – 2015 – С. 139-141
37. Мирмович Т.Д. Имущественные налоговые вычеты по подоходному налогу [Текст] / Т.Д. Мирмович // Научное сообщество студентов XXI столетия: сборник статей по материалам международной науч.-практ. конф. / науч. рук. Лещина Э.Л. – Новосибирск, 2017 – С. 44-47.
38. Мишина, Е.Б. Особенности применения стандартных налоговых вычетов по НДФЛ [Текст] / Е.Б. Мишина, А.А. Рассохина // Молодые ученые. – 2016. - №13. – С. 139
39. Музычук, В.Ю. Институт налоговых вычетов: опыт США [Текст] / В.Ю. Музычук // Актуальные проблемы экономики культурного наследия: Сборник статей. Государственный институт искусствознания / под ред. А.Я. Рубинштейна. – Москва, 2016 – С. 18-23.
40. Обуова, А.С. История развития НДФЛ в России [Текст] / А.С. Обуова // Форум молодых ученых. – 2017. - №5. – С. 156-159
41. Ордынская, Е.В. Налоги и налогообложение [Текст]: учебник / Е.В. Ордынская. – Москва: Изд. Мир, 2017. – 336 с.
42. Осипов, Д.В. Перенос инвестиционного налогового вычета [Текст] / Д.В. Осипов // Вестник бухгалтера московского региона. – 2017. - №1. – С. 50.
43. Пансков, В.Г. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для прикладного бакалавриата [Текст]: учеб. пособие: 5-е изд., перераб. и доп. / В.Г. Пансков. – Москва: Издательство Юрайт, 2016. – 382 с.
44. Погребенко, М.С. О стандартных налоговых вычетах [Текст] / М.С. Погребенко, А.Г. Печникова // Молодые ученые. – 2016. - №1. – С. 214

45. Романова, Б.А. Налоги и налогообложение в Российской Федерации [Текст]: учеб. пособие / Б.А. Романенко. – Москва: «Дашков и К», 2016. – С. 23
46. Рыжкова, М.С. Имущественный вычет по НДФЛ у работодателя [Текст] / М.С. Рыжкова // Бухгалтерский учет. – 2015. - №1. – С. 70-72.
47. Соловьева, Н.Е. Актуальные вопросы механизма исчисления и уплаты НДФЛ в РФ / Н.Е. Соловьева, П.А. Будникова, В.С. Шиманская // конференция: Актуальные проблемы экономики в условиях реформирования современного общества. – Белгород, 2015. – С. 342-344
48. Тарасова, Т.М. Совершенствование механизма исчисления налога на доходы физических лиц [Текст] / Т.М. Тарасова // налоги и финансовое право. – Москва. – 2015 – С. 177-179
49. Телегус, А.В. Практические вопросы предоставления отдельных социальных налоговых вычетов [Текст] / А.В. Телегус // актуальные вопросы налогового администрирования: от теории к практике / под ред. А.С. Кудошина. – Нижний Новгород, 2015 – С. 119-121
50. Шпинчевский, В. В. Оптимизация налоговой нагрузки на население Российской Федерации [Текст] / В.В. Шпинчевский // Труд и социальные отношения. – 2016. – том 27, №2. – С. 138-149
51. Щербина, К.Г. Виды налоговых вычетов при исчислении НДФЛ [Текст] / К.Г. Щербина, Д.А. Иванов // новая наука: от идеи к результату. – 2016. - №12. – С. 285
52. Юсифов, Ю.Д. Совершенствование применения налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц [Текст] / Ю.Д. Юсифов // Модернизация России: актуальные вопросы налогово-финансового регулирования экономики. – Саратов. – 2016. – С.288-292
53. Янбуков И.Р. Социально-экономическое значение налогообложения и налоговых вычетов [Текст] / И.Р. Янбуков // Налоги и налоговая грамотность: сборник научных работ / под ред. О.Н. Савиной. – Москва, 2016 – С. 81-83.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Основные этапы развития подоходного налога в России

Дата введения	Утверждающий документ	Особенности исчисления налога
11 февраля 1812г.	Манифест «О преобразовании комиссий по погашению долгов» от 11 февраля 1812г.	Необлагаемый минимум - 499 руб. в год Налогоплательщики - помещики Облагаемые доходы - доходы от недвижимого имущества (имений)
1 января 1917г.	Закон «О государственном подоходном налоге» от 6 апреля 1916г.	Необлагаемый минимум - 850 руб. в год Налогоплательщики - физические лица
12 июня 1917г.	Постановление «О повышении окладов государственного подоходного налога» от 12 июня 1917г.	Необлагаемый минимум - 1000 руб. в год Налогоплательщики - физические лица Средняя заработная плата - 243,75 руб. в месяц
16 ноября 1922г.	Декрет ВЦИК. СНК РСФСР от 16 ноября 1922г. «Положение о государственном подоходно-поимущественном налоге»	Необлагаемый минимум - 120 000 за 6 месяцев Налогоплательщики - проживающие в городах граждане
12 ноября 1923г.	Постановление ЦИК СССР от 12 ноября 1923г. «Положение о государственном подоходно-поимущественном налоге»	Необлагаемый минимум - до 75 руб. в месяц Налогоплательщики - все лица, имеющие самостоятельные доходы и проживающие на территории СССР
1 октября 1926г.	Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 24 сентября 1926г. «О введении в действие Положения о государственном подоходном налоге»	Необлагаемый минимум 900- 200 руб. в год в зависимости от места проживания Налогоплательщики - все лица, с самостоятельным доходом от источников, находящихся в пределах СССР Средняя заработная плата 58,64 руб. в месяц
2 сентября 1930г.	Постановление ЦИК СССР №43, СНК СССР № 365 от 2 сентября 1930г. «Положение о подоходном налоге с частных лиц»	Необлагаемый минимум 75-100 руб. в месяц в зависимости от места проживания Налогоплательщики - физические лица, с самостоятельным доходом от источников, находящихся в пределах СССР Средняя заработная плата - 102 руб. в месяц
17 мая 1934г.	Постановление ЦИК СССР №94, СНК СССР № 1055 от 17 мая 1934г. «Об утверждении положения о подоходном налоге с частных лиц»	Необлагаемый минимум 75-100 руб. в месяц в зависимости от места проживания Налогоплательщики - рабочие и служащие, кустари, ремесленники и прочие граждане, имеющие самостоятельные источники дохода на территории СССР Средняя заработная плата -136 руб. в мес.

		Продолжение приложения 1
Дата введения	Утверждающий документ	Особенности исчисления налога
1 января 1940г.	Закон СССР от 4 апреля 1940г. «О подоходном налоге с населения»	Необлагаемый минимум - 150 руб. в месяц Налогоплательщики - граждане, имеющие самостоятельные источники дохода на территории СССР Средняя заработная плата - 150 руб. в месяц
1 октября 1960г.	Закон СССР от 7 мая 1960г. «Об отмене налогов с заработной платы рабочих и служащих»	Необлагаемый минимум - 500 руб. в месяц Средняя заработная плата - 783 руб. в месяц
1 октября 1961г.	Закон СССР от 7 мая 1960г. «Об отмене налогов с заработной платы рабочих и служащих»	Необлагаемый минимум - 60 руб. в месяц Налогоплательщики - граждане, имеющие самостоятельные источники дохода на территории СССР Средняя заработная плата - 81,3 руб. в месяц
1 января 1984г.	Указ Президиума ВС СССР от 20 октября 1983г. № 10137-Х О внесении изменений и дополнений в Указ Президиума Верховного Совета СССР «О подоходном налоге с населения»	Необлагаемый минимум - 70 руб. в месяц Налогоплательщики - граждане СССР, получающие доходы на территории СССР Средняя заработная плата - 169,55 руб. в месяц
1 января 1992г.	Закон РФ от 7 декабря 1992г. № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц»	Заработная плата в размере 1 МРОТ = 342 руб. Налогоплательщики - физические лица, как имеющие, так и не имеющие постоянного местожительства в РФ Средняя заработная плата - 5995 руб. в месяц
1 января 2001г.	Налоговый кодекс Российской Федерации	Необлагаемый минимум - нет Налогоплательщики - физические лица, проживающие в России не менее 183 дней в году либо имеющие доходы от источников в России Средняя заработная плата - 3240 руб. в месяц

Основные изменения в налоговых вычетах с 2006г. по настоящее время

Год	Основные изменения
2006 год	1) Увеличен размер стандартного налогового вычета с 300 до 600 руб. и лимит дохода для предоставления данного вычета с 20 000 до 40 000 руб. (пп.4 п.1 ст. 218 НК РФ); 2) В имущественном вычете изменены сроки владения с пяти лет до трех (пп.1 п.1 ст. 220 НК РФ); 3) Общий размер имущественного вычета не может превышать 1 000 000 руб. - ранее 600 000 руб. (пп.2 п.1 ст. 220 НК РФ).
2007 год	1) Увеличен размер социальных налоговых вычетов на лечение и обучение с 38 000 до 50 000 рублей (пп.2 и 3 п.1 ст. 219 НК РФ); 2) Можно применить социальный налоговый вычет на лечение, если оплату лечения проводила страховая компания (пп.3 п.1 ст. 219 НК РФ); 3) При приобретении или продаже комнаты можно применить имущественный налоговый вычет, как при покупке (продаже) других жилых помещений (пп.1 и 2 п.1 ст. 220 НК РФ); 4) Стандартный налоговый вычет в размере 500 рублей будет предоставляться участникам боевых действий на территории Российской Федерации (пп.2 п.1 ст. 218 НК РФ); 5) Средства материнского капитала не облагаются НДФЛ, но при их использовании для оплаты обучения ребенка или улучшения жилищных условий не применяются соответственно социальный и имущественный налоговые вычеты (пп.2 п.1 ст. 219, пп.2 п.1 ст. 220 НК РФ).
2008 год	1) Социальные вычеты на образование, лечение, негосударственное пенсионное обеспечение/добровольное пенсионное страхование предоставляются в размере, не превышающем 100 тыс. руб. по всем трем основаниям (п. 2 ст. 219 НК РФ).
2009 год	1) Увеличен лимит дохода для предоставления стандартного вычета в размере 400 руб. с 20 000 до 40 000 руб. (пп.3 п.1 ст. 218 НК РФ) 2) Увеличен размер стандартного налогового вычета с 600 до 1 000 руб. и лимит дохода для предоставления данного вычета с 40 000 до 280 000 руб. (пп.4 п.1 ст. 218 НК РФ); 3) Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии в размере фактических затрат, уплаченные самим физическим лицом, включаются в состав социального налогового вычета (пп.5 п.1 ст. 219 НК РФ) 4) Стандартный налоговый вычет на ребенка в двойном размере может быть предоставлен одному из родителей по их выбору (на основании заявления об отказе одного из них) (пп.4 п.1 ст. 218 НК РФ) 5) При приобретении жилья физическое лицо вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом в сумме 2 млн. руб. (пп.2 п.1 ст. 220 НК РФ) 4) Социальный вычет по НДФЛ увеличен со 100 000 до 120 000 руб. (п.2 ст. 219 НК РФ) 5) Социальный налоговый вычет на оплату обучения может получить налогоплательщик, являющийся братом или сестрой студента в возрасте до 24 лет (пп.2 п.1 ст. 219 НК РФ)

Продолжение приложения 2

Год	Основные изменения
2010 год	<p>1) При покупке земельного участка (или его доли), предназначенного для индивидуального строительства налогоплательщик вправе воспользоваться имущественным вычетом (пп.2 п.1 ст. 220 НК РФ)</p> <p>2) Применить имущественный вычет без ограничения можно в отношении процентов по кредитам, предоставленным банками в целях перекредитования займов, которые были использованы для строительства или покупки жилья (пп.2 п.1 ст. 220 НК РФ).</p> <p>3) Имущественный налоговый вычет с сумм, полученных при продаже имущества (за исключением определенного перечня), которое находилось в собственности налогоплательщика менее трех лет, не должен превышать 250 тыс. руб. (пп.1 п.1 ст. 220 НК РФ)</p> <p>5) Налогоплательщик вправе обратиться к своему работодателю за получением социального вычета по договорам негосударственного пенсионного обеспечения или добровольного пенсионного страхования (п.2 ст. 219 НК РФ).</p>
2012 год	<p>1) Стандартный вычет на первого и второго ребенка составляет 1400 руб. (пп.4 п.1 ст. 218 НК РФ)</p> <p>2) Отменен ежемесячный стандартный вычет по НДФЛ в размере 400 руб. (пп.3 п.1 ст. 218 НК РФ)</p> <p>3) При перечислении пожертвований благотворительным организациям и иным социально ориентированным некоммерческим организациям физическое лицо вправе получить социальный вычет (пп.1 п.1 ст. 219 НК РФ)</p> <p>4) Пенсионеры могут перенести имущественный вычет при приобретении жилья на предыдущие налоговые периоды, но не более трех (п.3 ст. 210, пп.2 п.1 ст. 220 НК РФ)</p>
2013 год	<p>1) Социальный вычет по расходам на лечение можно получить и в том случае, если лечение осуществляет предприниматель. Указанный вычет предоставляется также по расходам на лечение усыновленных детей и подопечных в возрасте до 18 лет (пп.3 п.1 ст. 219 НК РФ)</p> <p>2) До окончания налогового периода работник может получить социальный вычет по дополнительным страховым взносам на накопительную часть трудовой пенсии (п.2 ст. 219 НК РФ)</p>
2014 год	<p>1) Новый порядок получения имущественного вычета по расходам на приобретение жилья применяется к правоотношениям, возникшим после 1 января 2014г. (п.2 ст. 2 Федерального закона от 23.07.2013 № 212-ФЗ);</p> <p>2) Налогоплательщик, не использовавший при приобретении одного объекта недвижимости всю сумму вычета (2 000 000 руб.), вправе получить остаток в случае покупки (строительства) другого жилья (пп.1 п.3 ст. 220 НК РФ);</p> <p>3) Имущественный вычет по расходам на погашение процентов по целевым займам (кредитам) на приобретение жилья ограничен по размеру - не более 300000 руб. (пп.4 п.1 ст. 220 НК РФ);</p>
2015 год	<p>1) Введены инвестиционные налоговые вычеты (ст. 219.1 НК РФ)</p> <p>2) Физическое лицо вправе получить социальный вычет в сумме уплаченных в налоговом периоде страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет (пп.4 п.1, п.2 ст. 219 НК РФ)</p>

Окончание приложения 2	
Год	Основные изменения
2016 год	<p>1) Лимит дохода для предоставления стандартного налогового вычета на ребенка увеличен с 280 000 до 350 000 руб. (пп.4 п.1 ст. 218 НК РФ);</p> <p>2) Установлены новые размеры в отношении вычетов на детей-инвалидов. Они зависят от того, кто обеспечивает ребенка-инвалида и составляют 12 000 и 6 000 (ранее вычет был равен 3 000 руб.) (пп.4 п.1 ст. 218 НК РФ)</p> <p>3) Работодатель предоставляет социальные вычеты на лечение и обучение по заявлению сотрудника, ранее вычеты на лечение и обучение налогоплательщик мог получить, только обратившись в инспекцию (п. 2 ст. 219 НК РФ)</p>
2017 год	<p>Введен социальный вычет для физических лиц, которые оплатили независимую оценку своей квалификации. Размер вычета равен сумме фактических расходов на прохождение независимой оценки квалификации, но не более 120 000 руб. в год (пп.6 п.1 ст. 219 НК РФ).</p>

Общая информация о предоставлении социального налогового вычета

Вид социального вычета	Кому предоставляется вычет	Максимальная сумма вычета
По расходам на благотворительность (п.1 ст. 219 НКРФ);	<p>Предоставляется в сумме, направленной физическим лицом в течение года на благотворительные цели в виде денежной помощи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) благотворительным организациям; 2) социально ориентированным некоммерческим организациям на осуществление ими предусмотренной законодательством деятельности; 3) некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта, образования, просвещения и др.; 4) религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности; 5) некоммерческим организациям на формирование или пополнение целевого капитала, которые осуществляются в установленном порядке. 	Сумма социального вычета на благотворительные цели не может превышать 25% полученного физическим лицом за год дохода.
По расходам на обучение (п.2 ст. 219 НК РФ);	<p>Вправе получить физическое лицо, оплатившее:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) собственное обучение любой формы обучения (дневная, вечерняя, заочная, иная); обучение своего ребенка (детей) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения; 2) обучение своего опекаемого подопечного (подопечных) в возрасте до 18 лет по очной форме обучения; 3) обучение бывших своих опекаемых подопечных в возрасте до 24 лет (после прекращения над ними опеки или попечительства) по очной форме обучения; 4) обучение своего брата или сестры в возрасте до 24 лет по очной форме обучения, приходящимся ему полнородными (т.е. имеющими с ним общих отца и мать) либо неполнородными (т.е. имеющими с ним только одного общего родителя). 	50000 руб. в год - на обучение собственных или подопечных детей; 120000 руб. в год - на собственное обучение, либо обучения брата или сестры, в совокупности с другими расходами налогоплательщика

Продолжение приложения 3

Вид социального вычета	Кому предоставляется вычет	Максимальная сумма вычета
По расходам на лечение и приобретение медикаментов (п.3 ст. 219 НК РФ);	Предоставляется налогоплательщику, оплатившему за счет собственных средств: 1) услуги по своему лечению; 2) услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет; 3) медикаменты, назначенные налогоплательщику или его супругу (супруге), родителям и (или) детям в возрасте до 18 лет лечащим врачом и приобретенные за счет собственных средств; 4) страховые взносы страховым организациям по договорам добровольного личного страхования налогоплательщика, договорам страхования супруга (супруги), родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет.	120000 руб. в совокупности с другими его расходами, связанными с обучением, уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование
По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни» (п.4 ст. 219 НК РФ);	Вычет можно получить по взносам: 1) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негосударственными пенсионными фондами; 2) по договорам добровольного пенсионного страхования со страховыми организациями; 3) по договорам добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет.	120000 руб. в совокупности с другими расходами, связанными с лечением, обучением и т.д.
По расходам на накопительную часть трудовой пенсии (п.5 ст. 219 НК РФ)	Данный вычет вправе применить налогоплательщик, который за свой счет уплатил дополнительные взносы на накопительную часть трудовой пенсии. Если дополнительные взносы на накопительную часть пенсии за налогоплательщика уплачивал его работодатель, социальный вычет физическому лицу не предоставляется.	120000 руб. максимальная сумма дополнительных взносов