КонсультантПлюс



СЕМИНАР-ТРЕНИНГ

ПРАКТИКУМ ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛА

Вычеты по НДФЛ



420021, г. Казань, ул. Татарстан, 22. 8 этаж
Тел: 8-800-700-52-23 (843)515-20-20
E-mail: cons@vkons.ru
Сайт: vkons.ru

Оглавление

1. Кто имеет право на стандартный вычет по НДФЛ на себя и как его получить……..3
2. Как предоставить стандартный вычет на детей…….……...8
3. Как предоставить имущественный вычет на приобретение жилья……..18
4. Как предоставить профессиональный налоговый вычет……...26
5. Новости законодательства по вычетам по НДФЛ……..32

Вопрос №1. Кто имеет право на стандартный вычет по НДФЛ на себя и как его получить

Нормативные акты:

1. *ст. 218, "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 18.03.2023) {КонсультантПлюс}*
2. *Приказ ФНС России от 15.10.2021 N ЕД-7-11/903@ (ред. от 29.09.2022) "Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме" {КонсультантПлюс}*
3. *<Информация> ФНС России "Продолжается Декларационная кампания 2022 года" {КонсультантПлюс}*

Содержание вопроса:

1. Кто имеет право на стандартный вычет «на себя»
2. Общие правила предоставления стандартного вычета «на себя»
3. Как получить стандартный вычет у налогового агента
4. Как получить стандартный вычет в налоговом органе

Налоговые вычеты по НДФЛ позволяют налогоплательщику-физлицу уменьшить свой доход на определенную денежную сумму и, соответственно, с меньшей суммы уплатить налог в меньшем размере. По общему правилу, уменьшению подлежит облагаемый НДФЛ доход, относящийся к основной налоговой базе (например, заработная плата).

Все виды вычетов по НДФЛ предусмотрены статьями. 218 - 221 НК РФ. Организация может предоставить работнику следующие вычеты:

- стандартный на детей и на него самого;
- социальный на лечение, обучение и добровольную пенсию;
- имущественный на приобретение жилья;
- профессиональный.

На этом семинаре-тренинге мы не будем затрагивать социальные налоговые вычеты. Там много отдельных нюансов.

Кто имеет право на стандартный вычет «на себя»

К гражданам, имеющим право на стандартный налоговый вычет, относятся, в частности (пп. 1, 2 п. 1 ст. 218 НК РФ):

1. лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС либо с работами по ликвидации ее последствий;

2. Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом

Славы трех степеней;

3. инвалиды с детства, инвалиды I и II групп;

4. граждане, получившие или перенесшие заболевания, связанные с радиационной нагрузкой, вызванные последствиями радиационных аварий на атомных объектах;

5. родители и супруги военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР и РФ.

Общие правила предоставления стандартного вычета «на себя»

Стандартный налоговый вычет предоставляется в отношении доходов, относящихся к основной налоговой базе (например, заработной плате), а также доходов от продажи имущества (за исключением ценных бумаг) и (или) доли (долей) в нем, доходов в виде стоимости имущества (за исключением ценных бумаг), полученного в порядке дарения, а также подлежащих налогообложению доходов, полученных физическими лицами в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению.

При этом необходимо иметь статус налогового резидента РФ. По общему правилу таковыми признаются лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207, пп. 9 п. 2.1, п. п. 3, 6 ст. 210, пп. 1, 2 п. 1 ст. 218, п. 1 ст. 224 НК РФ).

Размер такого вычета составляет 500 или 3 000 руб. за каждый месяц календарного года в зависимости от того, к какой категории граждан вы относитесь. Если вы имеете право на вычет по нескольким основаниям, предоставляется только наибольший из них (ст. 216, п. 2 ст. 218 НК РФ).

Если вы работаете по трудовому (гражданско-правовому) договору, за получением стандартного вычета целесообразно обращаться к работодателю (заказчику), который в данном случае признается налоговым агентом. При наличии нескольких налоговых агентов вы имеете право обратиться за вычетом к одному из них по вашему выбору. В остальных случаях за получением вычета необходимо обращаться в налоговый орган (п. п. 3, 4 ст. 218 НК РФ).

Как получить стандартный вычет у налогового агента?

Для получения стандартного вычета в течение календарного года вам необходимо обратиться к своему налоговому агенту. В данном случае рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Подготовьте подтверждающие документы

Перечень документов, подтверждающих ваше право на стандартный вычет, зависит от того, к какой льготной категории граждан вы относитесь. Такими документами могут быть, например:

1. удостоверение участника ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС;
2. документы, подтверждающие факт и степень инвалидности, ее причину (например,

вследствие аварии на Чернобыльской АЭС);

3. удостоверение Героя РФ, орденская книжка кавалера ордена Славы.

Шаг 2. Представьте налоговому агенту заявление и подтверждающие документы

Заявление о предоставлении стандартного вычета на себя составляется в произвольной форме. Как правило, оно подается при заключении трудового (гражданско-правового) договора, чтобы налоговый агент мог предоставить вам вычет уже при первом исчислении НДФЛ с причитающегося вам дохода.

Для получения данного вида вычета (в отличие от стандартного вычета на ребенка) вы не должны представлять справку о полученных вами доходах по предыдущим местам работы. Однако, если вы вышли на новую работу в том же месяце, в котором уволились с предыдущего места работы, у нового работодателя есть основания полагать, что вычеты за этот месяц вы уже получили у предыдущего работодателя. При отсутствии указанной справки он предоставит вам вычет только со следующего месяца (абз. 2 п. 3 ст. 218 НК РФ).

Шаг 3. Получайте стандартный вычет у налогового агента

После получения вашего заявления налоговый агент будет при исчислении НДФЛ ежемесячно уменьшать ваш налогооблагаемый доход на соответствующую сумму вычета. То есть с учетом налогового вычета с вас будет взиматься меньшая сумма налога.

Если в течение отдельных месяцев календарного года сумма стандартных вычетов окажется больше суммы доходов (в том числе в связи с нахождением в отпуске без сохранения заработной платы), то разница между этими суммами переносится на следующие месяцы текущего календарного года. При этом стандартные вычеты, не использованные в течение одного календарного года, на следующий год не переносятся (абз. 3 п. 3 ст. 210 НК РФ).

Как получить стандартный вычет в налоговом органе?

Если по тем или иным причинам в течение календарного года стандартные вычеты вам не предоставлялись (предоставлялись в меньшем размере), вы вправе по окончании года подать в налоговый орган налоговую декларацию и подтверждающие документы (их копии). Налоговый орган пересчитает налоговую базу по НДФЛ с учетом причитающихся вам стандартных вычетов и возвратит налог, излишне уплаченный в истекшем году (п. 4 ст. 218 НК РФ).

Для получения стандартного вычета в налоговом органе рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Подготовьте необходимые документы

Для подтверждения вашего права на стандартный вычет вам понадобятся те же документы, как и

при обращении к налоговому агенту (шаг 1 предыдущего раздела). Также необходимо запросить и получить у налогового агента справку о доходах и суммах налога физического лица, в которой в том числе отражаются ваши доходы, облагаемые НДФЛ, и предоставленные вам налоговые вычеты.

Шаг 2. Заполните налоговую декларацию

На основании подготовленных документов заполните налоговую декларацию, включая заявление о распоряжении путем возврата сумм денежных средств, формирующих положительное сальдо единого налогового счета (Приложение к разд. 1 декларации). Заявление о распоряжении путем возврата может быть представлено и отдельно после представления декларации (п. 1 ст. 79, п. 4 ст. 229 НК РФ; п. 1.4 Порядка, утв. Приказом ФНС России от 15.10.2021 N ЕД-7-11/903@).

Шаг 3. Представьте налоговую декларацию с документами в налоговый орган

Налоговую декларацию вместе с подтверждающими документами необходимо представить в налоговый орган по месту жительства (п. 3 ст. 80, п. 1 ст. 83, п. 2 ст. 229 НК РФ).

По общему правилу декларация подается не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим.

Но, если вы представляете декларацию исключительно с целью получения налоговых вычетов и возврата НДФЛ (суммы денежных средств, формирующей положительное сальдо единого налогового счета), подать ее можно и после указанного срока. При этом следует учитывать, что воспользоваться вычетом по доходам за истекший календарный год вы можете не позднее трех лет после его окончания (п. п. 1 - 4, пп. 3 п. 5, пп. 1 п. 7 ст. 11.3, п. 1 ст. 79, п. 3 ст. 80, п. 1 ст. 83, ст. 216, п. п. 1, 2 ст. 229 НК РФ; Информация ФНС России).

Декларацию можно представить (п. 4 ст. 80 НК РФ):

1. в бумажной форме:

- непосредственно в налоговый орган или через МФЦ (лично или через представителя);
- почтовым отправлением с описью вложения;

2. в электронной форме, в частности, через Единый портал госуслуг или личный кабинет налогоплательщика.

Обратите внимание! При установлении фактов подписания декларации неуполномоченным лицом, смерти налогоплательщика ранее даты подписания декларации его усиленной квалифицированной подписью декларация считается непредставленной. Налогоплательщику в течение пяти рабочих дней направляется соответствующее уведомление (п. 6 ст. 6.1, пп. 1, 3 п. 4.1, п. 4.2 ст. 80 НК РФ).

Шаг 4. Дождитесь решения налогового органа и возврата денежных средств

Налоговый орган в течение трех месяцев со дня представления вами налоговой декларации и подтверждающих документов проводит ее проверку. В случае отсутствия положительного сальдо на едином налоговом счете вам будет направлено сообщение об отказе в возврате (п. 2 ст. 79, п. п. 1 и 2 ст. 88 НК РФ).

При наличии положительного сальдо на едином налоговом счете соответствующая сумма подлежит возврату на ваш банковский счет, указанный в заявлении о распоряжении путем возврата. В общем случае возврат осуществляется после окончания камеральной проверки декларации (п. п. 1, 3, 5 ст. 79 НК РФ).

Выводы по вопросу:

1. Стандартный налоговый вычет на самого работника предоставляется определенным категориям граждан в отношении доходов, подлежащих обложению НДФЛ.

2. Размер такого вычета составляет 500 или 3 000 руб. за каждый месяц календарного года в зависимости от того, к какой категории граждан относится работник.

3. Чтобы получить стандартный налоговый вычет у налогового агента необходимо предоставить заявление и подтверждающие документы.

Чтобы получить стандартный вычет в налоговом органе необходимо заполнить налоговую декларацию и предоставить её в налоговый орган вместе с подтверждающими документами.

Вопрос №2. Как предоставить стандартный вычет на детей

Нормативные акты:

1. *Вопрос: О получении стандартного вычета по НДФЛ на детей при наличии ребенка от первого брака у супруги и детей от совместного брака. (Письмо Минфина России от 03.03.2021 N 03-04-05/15271) {КонсультантПлюс}*

2. *Вопрос: О предоставлении стандартного вычета по НДФЛ на детей налогоплательщику, на обеспечении которого находятся дети супруги от первого брака и ребенок от совместного брака. (Письмо Минфина России от 29.12.2021 N 03-04-05/107755) {КонсультантПлюс}*

3. *Вопрос: О представлении работодателю заявления и справки из образовательной организации для подтверждения права на стандартный вычет по НДФЛ на ребенка-студента. (Письмо Минфина России от 21.07.2020 N 03-04-05/63596) {КонсультантПлюс}*

4. *Вопрос: О документах, подтверждающих право на получение стандартного вычета по НДФЛ на детей, если отец ребенка находится в разводе. (Письмо Минфина России от 23.11.2022 N 03-04-05/114779) {КонсультантПлюс}*

5. *"Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации" (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21.10.2015) {КонсультантПлюс}*

6. *Вопрос: О предоставлении стандартного вычета по НДФЛ на детей. (Письмо Минфина России от 07.11.2019 N 03-04-05/85821) {КонсультантПлюс}*

7. *Вопрос: О получении стандартного вычета по НДФЛ на ребенка в двойном размере, если отцовство не установлено. (Письмо Минфина России от 26.03.2020 N 03-04-05/23895) {КонсультантПлюс}*

8. *Вопрос: О предоставлении стандартного вычета по НДФЛ на детей работнику-совместителю, имеющему троих детей в возрасте 5, 6, 15 лет, старший из которых закончил обучение. (Письмо Минфина России от 30.06.2014 N 03-04-05/31345) {КонсультантПлюс}*

9. *Вопрос: О получении матерью стандартного вычета по НДФЛ на детей в двойном размере, если отец отказался от получения вычета в ее пользу. (Письмо Минфина России от 20.05.2021 N 03-04-05/38445) {КонсультантПлюс}*

10. *Вопрос: О получении стандартного вычета по НДФЛ отцом ребенка, если для него он - третий ребенок, а для матери - первый и она отказалась от права на вычет. (Письмо Минфина России от 20.03.2012 N 03-04-08/8-52) {КонсультантПлюс}*

Содержание вопроса:

1. Как предоставить стандартный вычет на детей
2. Как предоставить стандартный вычет на ребенка-студента
3. Как предоставить вычет на детей при разводе и уплате алиментов
4. Как предоставить стандартный вычет на ребенка-инвалида
5. Как предоставить двойной вычет единственному родителю

6. Как предоставить стандартный вычет опекунам

7. Стандартный вычет на ребенка внешнему совместителю

8. Стандартный вычет на детей в связи с отказом второго родителя

Как предоставить стандартный вычет на детей

Размеры вычетов: на первого и второго ребенка - по 1 400 руб. в месяц, на третьего и каждого следующего - по 3 000 руб. Очередность детей определяйте по датам рождения с учетом взрослых детей, на которых вычет не даете (ст. 218 НК РФ, Письмо Минфина от 03.03.2021 N 03-04-05/15271).

Документы для вычета - свидетельство о рождении и заявление родителя. Каждый год переоформлять заявление не надо (Письма Минфина от 29.12.2021 N 03-04-05/107755, от 21.07.2020 N 03-04-05/63596).

Заявление на вычет на ребенка

Генеральному директору ООО "Альфа"

Иванову И.И.

от бригадира Петрова П.П.

Заявление

В соответствии с пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ прошу предоставить мне стандартный налоговый вычет по НДФЛ на первого ребенка - Петрову Анну Петровну.

Приложение: копия свидетельства о рождении I-МЮ N 123456, выданного 03.12.2015.

Петров

12.10.2023

Коды вычетов на детей

Кому предоставлен вычет	На какого ребенка предоставлен вычет			
	На первого	На второго	На третьего и следующих	Дополнительный на ребенка-инвалида

Родителю, его супругу	126	127	128	129
Опекуну, приемному родителю, его супругу	130	131	132	133
Единственному родителю	134	136	138	140
Единственному опекуну, приемному родителю	135	137	139	141
Родителю, когда второй родитель отказался от вычета	142	144	146	148
Приемному родителю, когда второй приемный родитель отказался от вычета	143	145	147	149

Как предоставить стандартный вычет на ребенка-студента

Сотруднику может быть предоставлен стандартный вычет на ребенка-студента, а также на ребенка, обучающегося по очной форме обучения, аспиранта, ординатора, интерна, курсанта в возрасте до 24 лет (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ).

Размеры вычета определяются так же, как и для вычетов на детей до 18 лет. Если он является инвалидом I или II группы, ему положен повышенный вычет "по инвалидности".

Чтобы предоставить вычет, сотрудник помимо заявления и свидетельства о рождении ребенка должен представить вам справку из образовательного (учебного) заведения, в которой указаны период и форма обучения ребенка. Документ нужно запрашивать у работника каждый год (Письма Минфина России от 21.07.2020 N 03-04-05/63596, от 08.05.2018 N 03-04-05/30997).

Если ребенок обучается за границей, справка должна быть переведена на русский язык (Письмо Минфина России от 27.10.2011 N 03-04-06/8-289).

В остальном применяется общий порядок предоставления вычетов работникам.

Как предоставить вычет на детей при разводе и уплате алиментов

Сам по себе факт развода не лишает работника права на вычет. Важно, что он является родителем и участвует в финансовом обеспечении ребенка, в том числе в виде уплаты алиментов. Тогда вычет разведенному родителю положен на общих основаниях, независимо от факта совместного проживания с ребенком (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ, Письма Минфина России от 23.11.2022 N 03-04-05/114779, от 17.04.2020 N 03-04-05/30919).

Комплект документов на вычет для разведенного родителя такой же, как и для других родителей.

Если родитель не проживает с ребенком, но уплачивает алименты, попросите его представить также следующие документы (Письма Минфина России от 23.11.2022 N 03-04-05/114779, от

17.04.2020 N 03-04-05/30919):

1. свидетельство о расторжении брака;

2. исполнительный лист (постановление суда) о взыскании алиментов или нотариально удостоверенное соглашение об уплате алиментов;

3. документы, подтверждающие уплату алиментов (денежных средств на обеспечение ребенка);

4. заявление бывшего супруга, подтверждающее, что разведенный родитель участвует в обеспечении ребенка.

В остальном применяется общий порядок предоставления вычетов работникам.

Имеет ли право на стандартный вычет на ребенка супруга работника-алиментщика

Да. Если работник, который платит алименты на ребенка от предыдущего брака, вновь женился, вычет можно предоставить не только ему, но и его супруге (Письмо Минфина России от 10.08.2016 N 03-04-05/46762).

Как предоставить стандартный вычет на ребенка-инвалида

Работнику, у которого есть ребенок-инвалид, предоставляется льгота по НДФЛ в виде вычета в повышенном размере. Этот размер варьируется в зависимости от того, какой статус по отношению к ребенку имеет получатель вычета.

Так, размер вычета на ребенка-инвалида составляет (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ):

1. для родителя, его (ее) супруги и усыновителя - **12 000 руб.**;

2. для опекуна, попечителя, приемного родителя и его (ее) супруги - **6 000 руб.**

Чтобы определить итоговый размер вычета, причитающийся работнику на ребенка-инвалида, вы должны **суммировать вычеты "по инвалидности" и "по количеству детей"** (п. 14 Обзора практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 НК РФ, утвержденного Президиумом Верховного Суда РФ 21.10.2015, Письма Минфина России от 07.11.2019 N 03-04-05/85821, от 20.03.2017 N 03-04-06/15803).

Сумма вычетов удваивается, если вычет предоставляется на ребенка-инвалида единственному родителю.

Пример. Определение итоговой суммы вычета на ребенка-инвалида (суммирование вычетов "по количеству" и "по инвалидности")

У Парфеновой М. три родных несовершеннолетних ребенка, из которых младший сын - инвалид. Синицына В. является опекуном девочки-инвалида 7 лет, других детей у нее нет.

Сумма причитающегося работницам вычета на детей составит:

1. для Парфеновой М. - 17 800 руб. (1 400 руб. + 1 400 руб. + (3 000 руб. + 12 000 руб.));
2. для Синицыной В. - 7 400 руб. (1 400 руб. + 6 000 руб.).

Вычет предоставляется (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ):

- на ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет;
- на ребенка в возрасте с 18 до 24 лет - инвалида I или II группы, который является учащимся очной формы обучения, студентом, аспирантом, ординатором или интерном.

От работника вам потребуются следующие документы:

- заявление на вычет на ребенка-инвалида;
- справка об установлении инвалидности ребенка (Приложение N 1 к Приказу Минздравсоцразвития России от 24.11.2010 N 1031н). По истечении срока действия предыдущей справки нужно требовать новую.

В остальном применяется общий порядок предоставления вычетов работникам.

Как оформить заявление на вычет на ребенка-инвалида

Форма заявления о предоставлении вычета на ребенка-инвалида не утверждена. Поэтому работник может оформить его в произвольной форме.

Заявление следует подать на имя руководителя организации. В нем работнику обязательно нужно указать свои Ф.И.О. и должность, Ф.И.О. и год рождения ребенка-инвалида, группу инвалидности для учащегося в возрасте с 18 до 24 лет, размер вычета, а также перечень документов, которые подтверждают право на вычет. В конце заявления работник укажет дату составления заявления и поставит свою подпись.

Образец заявления о предоставлении стандартного налогового вычета по НДФЛ на ребенка-инвалида

Директору ООО "Альфа"
Сергееву Алексею Алексеевичу
от продавца-консультанта
Семеновой Светланы Сергеевны

Заявление

Прошу предоставить мне на основании пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ стандартный вычет на ребенка-инвалида, Семенова Михаила Михайловича, 2010 года рождения, в размере 12 000 (Двенадцать тысяч) руб.

Документы, подтверждающие право на вычет, на 2 (двух) листах:

1. Копия свидетельства о рождении Семенова Михаила Михайловича на 1 (одном) листе.
2. Справка, выданная главным бюро медико-социальной экспертизы по г. Москве (филиал N 75), от 12.01.2022 на 1 (одном) листе.

14 января 2022 г. *Семенова*

Как предоставить двойной вычет единственному родителю

Вы должны **удвоить сумму стандартного вычета**, причитающегося работнику, если он является для ребенка единственным родителем. Право на такой вычет действует до вступления сотрудника в брак (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ).

Правила по удвоению стандартного вычета применяются и к единственным опекунам и попечителям.

Для предоставления двойного вычета вы должны получить у работника заявление, а также документы, подтверждающие статус "единственного".

Образец заявления о предоставлении двойного стандартного налогового вычета на ребенка единственному родителю

В остальном применяется общий порядок предоставления вычетов работникам.

В каких случаях родитель считается единственным для получения двойного вычета и чем это подтвердить

Родителя можно считать единственным, если у ребенка нет второго родителя, например, отцовство не установлено, в справке о рождении отец записан со слов матери (Письма Минфина России от 26.03.2020 N 03-04-05/23895, от 25.12.2018 N 03-04-05/94690, от 02.02.2016 N 03-04-05/4973).

Для подтверждения этого статуса работник может предоставить свидетельство о рождении ребенка, в котором в графе "Отец" стоит прочерк, или справку ЗАГСа, в которой указано, что в свидетельстве о рождении запись об отце ребенка сделана со слов матери.

Стандартный вычет единственному родителю не предоставляется начиная с месяца, следующего за месяцем его вступления в брак. Поэтому статус единственного родителя подтверждается в том числе документами об отсутствии зарегистрированного брака (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ, Письма Минфина России от 26.03.2020 N 03-04-05/23895, от 25.12.2018 N 03-04-05/94690).

Стандартный вычет по НДФЛ вдове (вдовцу) положен в двойном размере до вступления в брак, поскольку они также относятся к единственным родителям по причине смерти супруга. Аналогично, если второй **объявлен умершим** или **безвестно отсутствует**. В подтверждение статуса работник должен представить свидетельство о смерти другого родителя или решение суда

о признании другого родителя умершим (безвестно отсутствующим) (Письма Минфина России от 16.02.2021 N 03-04-05/10596, от 12.03.2020 N 03-04-05/18934, от 30.10.2018 N 03-04-05/78050).

Не **является единственным** родитель, если:

1. он находится **в разводе** или **не состоит в зарегистрированном браке** с матерью, если отцовство установлено (Письма Минфина России от 30.10.2018 N 03-04-05/78050, от 29.01.2014 N 03-04-05/3300);

2. второй родитель **не платит алименты** или **лишен родительских прав** (Письма Минфина России от 21.06.2021 N 03-04-05/48650, от 16.06.2016 N 03-04-05/35111).

Как предоставить стандартный вычет единственному родителю ребенка-инвалида

Размер вычета на ребенка-инвалида для единственного родителя определяется путем сложения вычета "по инвалидности" и по "количеству детей" (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ, п. 14 Обзора практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 НК РФ, утвержденного Президиумом Верховного Суда РФ 21.10.2015, Письма Минфина России от 07.11.2019 N 03-04-05/85821, от 20.03.2017 N 03-04-06/15803).

При этом единственному родителю вычет предоставляется в двойном размере (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ).

Таким образом, в данном случае удваивать следует ту сумму, которая является результатом сложения двух вычетов.

Пример. Определение суммы вычета единственному родителю на ребенка-инвалида

Сотрудница Иванова Д., являющаяся одинокой матерью, имеет единственную дочь-инвалида 8 лет.

Сумма причитающегося ей вычета составит 26 800 руб. ((1 400 руб. + 12 000 руб.) x 2).

Как предоставить стандартный вычет единственному опекуну (попечителю)

Вычет единственным опекунам (попечителям) удваивается по тем же правилам, что и вычет единственному родителю, усыновителю (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ). Подтвердить этот статус работник может справкой из органов опеки и попечительства о назначении его единственным опекуном или попечителем (Письмо Минфина России от 14.12.2015 N 03-04-05/72969).

Как предоставить социальный вычет опекунам

Опекунам положен стандартный вычет на детей в размере (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ):

1. 1 400 руб. - на первого и второго ребенка;

2. 3 000 руб. - на третьего и последующих;

3. 6 000 руб. - для ребенка-инвалида.

Единственному опекуну вычет предоставляется в двойном размере.

Вычет предоставляется в том же порядке, что и для родителей. Отличия лишь в том, что вычет опекуну положен с месяца установления опеки и до ее окончания в связи с достижением подопечным 14 лет. После этого вычет продолжает предоставляться тому же лицу, но уже как попечителю (п. 2 ст. 40 ГК РФ). Если опека прекращается по иным основаниям, вычет предоставляется до конца года, в котором они возникли (Письмо Минфина России от 18.01.2016 N 03-04-06/1118).

Помимо обычного пакета документов для вычета (заявления, свидетельства о рождении детей), сотрудник должен предоставить работодателю также акт органа опеки и попечительства о назначении его опекуном (ч. 6 ст. 11 Федерального закона от 24.04.2008 N 48-ФЗ).

Стандартный вычет на ребенка внешнему совместителю

Если сотрудник работает у вас на условиях внешнего совместительства, он может претендовать на получение вычетов на детей. По закону при наличии нескольких работодателей налогоплательщик может сам выбрать, у кого из них получать вычет (п. 3 ст. 218 НК РФ). Если совместитель обратился к вам с соответствующим заявлением и представил необходимые документы, оснований для отказа ему нет (Письмо Минфина России от 30.06.2014 N 03-04-05/31345).

Закон не обязывает проверять, получает ли такой сотрудник вычеты по основному месту работы. Однако лучше уточнить у него эту информацию и предупредить о возможных негативных последствиях в виде доплаты налога и уплаты штрафа (п. 3 ст. 122 НК РФ). Также целесообразно попросить его указать в заявлении, что вычет на детей другим работодателем ему не предоставляется.

В остальном применяется общий порядок предоставления вычетов работникам.

Стандартный вычет на детей в связи с отказом второго родителя

В случае отказа второго родителя от вычета в его пользу работнику положен вычет на ребенка **в двойном размере** (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ).

Для предоставления такого вычета необходимо убедиться в том, что отказавшийся от получения родитель сам имеет право на вычет (см., например, Письма Минфина России от 20.05.2021 N 03-04-05/38445, от 06.02.2018 N 03-04-05/6880, от 20.04.2017 N 03-04-05/23946, от 22.06.2016 N 03-04-05/36143, от 21.03.2016 N 03-04-05/15618):

1. получает доход, облагаемый по ставке 13%;

2. сумма такого дохода не превысила 350 000 руб. с начала года.

Важно! Итоговая сумма вычета, причитающаяся работнику после отказа в его пользу, не может быть больше суммы вычетов обоих родителей, получаемых ими до отказа (Письмо Минфина России от 20.03.2012 N 03-04-08/8-52). На практике это означает, что в некоторых ситуациях речь

идет не о двойном размере вычета (что буквально толкуется как сумма вычета, умноженная на 2), а о сумме вычетов.

Пример. Определение суммы вычета на детей при отказе одного из родителей

Полякова Е. имеет общую с Герасимовым Д. дочь Светлану 3 лет. От предыдущего брака Герасимов Д. имеет близнецов Ивана и Марию 25 лет. Брак между Поляковой Е. и Герасимовым Д. не заключен.

Таким образом, дочь Светлана является для Поляковой Д. первым ребенком (сумма вычета - 1 400 руб.), а для Герасимова Д. - третьим (сумма вычета - 3 000 руб.).

После отказа Поляковой Е. от получения вычета на дочь Светлану в пользу Герасимова Д. общая сумма вычета для него составит 4 400 руб. (3 000 руб. + 1 400 руб.).

Документы, которые вам потребуются для предоставления вычета:

1. **заявление от вашего сотрудника** на предоставление вычета - заполняется в свободной форме;

2. **заявление об отказе от вычета второго родителя** (Письмо ФНС от 01.09.2009 N 3-5-04/1358@);

3. **ежемесячно** - справка о доходах и суммах налога физлица с места работы отказавшегося родителя, чтобы подтвердить право на вычет (см., например, Письма Минфина России от 22.06.2016 N 03-04-05/36143, от 12.10.2012 N 03-04-05/8-1195).

В остальном применяется общий порядок предоставления вычетов работникам.

Как оформить заявление об отказе от стандартного налогового вычета

Форма заявления об отказе родителя от вычета не установлена. Поэтому оно оформляется в произвольной форме.

Налоговый кодекс РФ не содержит положений о периодичности подачи заявления об отказе от вычета. Полагаем, достаточно представить его один раз.

Родитель, который отказывается от вычета, заявление подает работодателю, у которого работает второй родитель. В заявлении рекомендуем указать: Ф.И.О., адрес места жительства (постоянного проживания), ИНН, реквизиты свидетельства о рождении ребенка, его Ф.И.О. и год рождения (Письмо ФНС России от 01.09.2009 N 3-5-04/1358@).

В конце заявления родитель, который отказывается от вычета, укажет дату составления заявления и поставит свою подпись.

Образец заявления об отказе от стандартного налогового вычета

Директору ООО "Альфа"
Сергееву А.А.
117418, г. Москва, ул. Цюрупы, д. 12, корп. 9,
ИНН 7727098760

от менеджера отдела оптовых продаж
Иванова И.И.
115573, г. Москва, ул. Шипиловская, д. 54, корп. 5, кв. 61
ИНН 772412365412

Заявление об отказе от получения вычета на ребенка

На основании пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ заявляю об отказе от получения стандартного налогового вычета на моего ребенка - Иванова Максима Ивановича, 21.05.2014 года рождения, в пользу моей супруги (матери ребенка) - Ивановой Светланы Сергеевны начиная с вычета за март 2022 г. Ребенок находится на нашем совместном обеспечении.

Приложение:
1. Копия свидетельства о рождении Иванова М.И. N II-ИК 798770, выдано 29.05.2014 Гагаринским отделом ЗАГС Управления ЗАГС Москвы на 1 листе.

2 марта 2022 г. Иванов

Выводы по вопросу:

1. Любой ваш сотрудник, на обеспечении которого есть дети (родные, приемные, на попечительстве), имеет право на стандартный вычет. Эти вычеты вы как налоговый агент должны ежемесячно учитывать при расчете НДФЛ с зарплаты.

2. Общая процедура предоставления вычета в целом несложная. Однако в зависимости от различных обстоятельств (например, ребенок является инвалидом, второй родитель умер и др.) может меняться размер вычетов и состав документов, которые вы должны потребовать от работника.

Вопрос №3. Как предоставить имущественный вычет на приобретение жилья

Нормативные акты:

1. *ст. 220, "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 18.03.2023) {КонсультантПлюс}*
2. *Вопрос: О предоставлении имущественного вычета по НДФЛ при обращении к работодателю не в первом месяце календарного года. (Письмо Минфина России от 06.03.2020 N 03-04-05/16897) {КонсультантПлюс}*
3. *Вопрос: О предоставлении имущественного вычета по НДФЛ бывшему работнику. (Письмо Минфина России от 28.11.2022 N 03-04-06/116193) {КонсультантПлюс}*
4. *Вопрос: О предоставлении имущественного вычета по НДФЛ бывшему работнику. (Письмо ФНС России от 17.10.2022 N БС-4-11/13833@) {КонсультантПлюс}*
5. *"Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации" (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21.10.2015) {КонсультантПлюс}*
6. *<Информация> ФНС России "С 21 мая станет проще получить налоговые вычеты" {КонсультантПлюс}*
7. *<Письмо> ФНС России от 05.05.2021 N ПА-4-11/6227 "О предоставлении налоговых вычетов по НДФЛ в упрощенном порядке" {КонсультантПлюс}*

Содержание вопроса:

1. Общие сведения о предоставлении имущественного вычета работодателем
2. Какой имущественный вычет по НДФЛ предоставляет работодатель
3. Какие документы нужны работодателю для предоставления имущественного вычета по НДФЛ при покупке жилья
4. Как работодатель предоставляет имущественный вычет
5. Каковы преимущества и недостатки получения имущественного вычета по НДФЛ у работодателя

Общие сведения о предоставлении имущественного вычета работодателем

Вычет по НДФЛ при покупке или строительстве жилья предоставляйте по заявлению работника, если получите из ИФНС уведомление о его праве на вычет. Другие документы для имущественного вычета работодателю не нужны (ст. 220 НК РФ).

Заявление работодателю на имущественный вычет Генеральному директору ООО "Альфа"

Иванову И.И.
от бригадира Петрова П.П.

Заявление

В соответствии со ст. 220 НК РФ прошу предоставить мне имущественный вычет по НДФЛ.

Петров
13.07.2023

На сумму, указанную в уведомлении, уменьшайте доходы работника за текущий год, облагаемые по ставке 13%. Вычет предоставляйте с начала года независимо от того, в каком месяце получили уведомление ИФНС и заявление работника. НДФЛ, излишне удержанный с начала года, надо вернуть работнику (ст. 210 НК РФ, Письмо Минфина от 06.03.2020 N 03-04-05/16897).
Если вычет больше зарплаты за год, остаток работник может получить в следующем году по новому уведомлению.

Пример. Предоставление имущественного вычета
Оклад работника 32 000 руб. В июле получено уведомление о подтверждении его права на имущественный вычет в сумме 330 000 руб.
Работнику надо предоставить вычет с января по ноябрь (330 000 руб. / 32 000 руб/мес. = 10,3 мес.). С января по октябрь - 32 000 руб. и в ноябре - 10 000 руб. (330 000 руб. - 32 000 руб. x 10 мес.).
Сумма НДФЛ за январь - июнь 24 960 руб. (32 000 руб. x 6 мес. x 13%) - излишне удержанная, ее надо вернуть на счет, указанный в заявлении работника.
С июля по октябрь НДФЛ с работника удерживать не надо. В ноябре он получит остаток вычета - 10 000 руб. С оставшихся 22 000 руб. (32 000 руб. - 10 000 руб.) надо удержать НДФЛ - 2 860 руб. (22 000 руб. x 13%).

Какой имущественный вычет по НДФЛ предоставляет работодатель

Через работодателя работник может получить имущественный вычет при покупке жилья (п. 8 ст. 220 НК РФ). Исключение - работодатели, применяющие АУСН, они предоставить данный вычет не вправе (ч. 1 ст. 17 Федерального закона от 25.02.2022 N 17-ФЗ).
Вычет предоставляется по следующим расходам (пп. 3, 4 п. 1 ст. 220 НК РФ):
1. расходы на приобретение на территории РФ жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в

них;

2. расходы на погашение процентов по целевым займам (кредитам), израсходованным на приобретение жилья;

3. иные расходы на покупку жилья.

Можно ли предоставить имущественный вычет работнику по гражданско-правовому договору

Налоговый агент, который является заказчиком по гражданско-правовому договору, не вправе предоставить работнику имущественный вычет по НДФЛ.

Дело в том, что такие вычеты предоставляют только налоговые агенты, которые являются по отношению к налогоплательщику работодателями на основании трудового договора (п. 8 ст. 220 НК РФ, ст. 16, ч. 4 ст. 20, ст. 56 ТК РФ).

Заказчик работ (услуг) по гражданско-правовому договору работодателем для целей ст. 220 НК РФ не признается и имущественные вычеты не предоставляет.

Можно ли предоставить имущественный вычет бывшему работнику

Налоговый агент, который получил из инспекции соответствующее уведомление за налоговый период в отношении бывшего сотрудника, вправе предоставить ему имущественный вычет с начала такого налогового периода. При этом, по мнению Минфина России, вычет можно предоставить при условии, что заявления налогоплательщика к работодателю (о предоставлении вычета) и в налоговый орган (о подтверждении права на вычет) были поданы в период трудоустройства налогоплательщика в организации (Письма Минфина России от 28.11.2022 N 03-04-06/116193, ФНС России от 17.10.2022 N БС-4-11/13833@).

Работодателю нужно сделать перерасчет НДФЛ с учетом вычета и при необходимости подать уточненную отчетность. Излишне удержанная сумма налога возвращается сотруднику на основании его письменного заявления (п. 2 ст. 230, ст. 231 НК РФ).

Какие документы нужны работодателю для предоставления имущественного вычета по НДФЛ при покупке жилья

Для предоставления имущественного вычета налоговый агент должен иметь (п. 8 ст. 220 НК РФ):

1. письменное заявление работника о предоставлении вычета (в свободной форме);

2. **подтверждение (в виде уведомления) права работника на имущественный вычет.** Его работодателю направит сама налоговая инспекция на основании поданных ей налогоплательщиком заявления и подтверждающих документов.

Документы, на основании которых предоставляются вычеты, работодатель должен хранить в

течение пяти лет (пп. 8 п. 1 ст. 23 НК РФ).

Заявление работодателю о предоставлении имущественного вычета

Заявление составляется в произвольной форме. Рекомендуем в нем указать:

- налогового агента, которому адресовано заявление (название организации);
- заявителя (фамилию, имя, отчество и должность);
- основание вычета и его сумму;
- год, в котором заявитель просит предоставить вычет.

Образец заявления работодателю о предоставлении имущественного вычета

Общество с ограниченной ответственностью "Альфа"

Директору Сергееву А.А.

от менеджера отдела оптовых продаж

Иванова Ивана Ивановича

Заявление

Прошу предоставить мне в 2022 г. в соответствии со ст. 220 НК РФ имущественный вычет по НДФЛ в связи с приобретением мною квартиры.

4 марта 2022 г. *Иванов*

Как работодатель предоставляет имущественный вычет

Имущественные вычеты предоставляются в размере, указанном в подтверждении налогового органа.

Для этого при каждой выплате сумму дохода работника, определенную нарастающим итогом с начала года, нужно уменьшить в первую очередь на стандартные и социальные вычеты и только затем - на имущественные. Если суммы дохода недостаточно для предоставления всех вычетов в текущем году, налогоплательщик может получить остаток имущественного вычета в следующих годах. Стандартные и социальные вычеты на последующие годы не переносятся (ст. ст. 218, 219, п. п. 8, 9 ст. 220 НК РФ).

Работодатель может предоставить имущественный вычет на приобретение жилья только в части основной налоговой базы, к которой относится в том числе зарплата. К доходам, не образующим основную налоговую базу, работодатель применить вычет не может (п. 3 ст. 210 НК РФ).

С какого месяца предоставляется имущественный вычет

Работодатель предоставляет имущественный вычет начиная с месяца, в котором в его распоряжении оказались два документа: заявление о вычете от работника и подтверждение права на вычет от налогового органа.

Напомним: налоговая база по доходам, по которым предоставляется вычет, определяется нарастающим итогом с начала года. И если работник обратился за вычетом после того, как в текущем году ему выплачивался доход, при применении вычета у него образуется излишне удержанный НДФЛ, который работодатель обязан ему вернуть.

Основания: п. 3 ст. 210, п. 8 ст. 220, ст. 231 НК РФ, Письма Минфина России от 06.03.2020 N 03-04-05/16897, от 06.10.2016 N 03-04-05/58149, от 21.03.2016 N 03-04-06/15541, п. 15 Обзора практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21.10.2015).

Пример предоставления имущественного вычета работодателем

Работник в марте 2022 г. обратился к своему работодателю с заявлением о предоставлении имущественного вычета в размере 2 000 000 руб. в связи с приобретением квартиры. В этом же месяце работодателю пришло соответствующее подтверждение из налоговой инспекции.

Зарплата работника составляет 50 000 руб. в месяц. Стандартные вычеты ему не предоставляются.

Зарплата работника и удержанный с нее НДФЛ за январь и февраль составили:

Месяц	Доход за месяц, руб.	Доход нарастающим итогом, руб.	Предоставленный имущественный налоговый вычет нарастающим итогом, руб.	Налоговая база по НДФЛ нарастающим итогом, руб.	НДФЛ, начисленный нарастающим итогом, руб.	НДФЛ удержанный за месяц
Январь	50 000	50 000	0	50 000	6 500	6 500
Февраль	50 000	100 000	0	100 000	13 000	6 500
Итого	100 000	100 000	-	-	-	13 000

При выплате зарплаты за март работодатель:

1. рассчитает доход работника нарастающим итогом с начала года с учетом выплат за январь, февраль и март: 50 000 руб. x 3 мес. = 150 000 руб.;

2. рассчитает налоговую базу, применив вычет: 150 000 руб. - 2 000 000 руб. < 0 руб.

Налоговая база равна нулю.

НДФЛ за март равен 0 руб. (0 руб. x 13% = 0 руб.).

Налог в сумме 13 000 руб., излишне удержанный за январь и февраль, организация вернет налогоплательщику.

Каковы преимущества и недостатки получения имущественного вычета по НДФЛ у работодателя

Преимущества получения имущественного вычета у работодателя

К преимуществам получения имущественного налогового вычета у работодателя можно отнести, в частности, следующее.

1.1. Сумма НДФЛ не будет удерживаться из ваших доходов уже в текущем году. Следовательно, вы воспользуетесь соответствующими суммами раньше и избежите инфляционных потерь. За вычетом в налоговый орган можно обратиться не ранее следующего года (ст. 216, п. п. 7, 8 ст. 220 НК РФ).

В случае обращения с заявлением о предоставлении имущественного вычета не в первом, а в одном из последующих месяцев календарного года налог исчисляется за весь период с начала года с применением имущественного вычета. Разница между суммой налога, исчисленной до предоставления вычета, и суммой налога, определенной в том месяце, когда поступило заявление о предоставлении вычета, образует сумму налога, перечисленную в бюджет излишне и подлежащую возврату налоговым агентом (п. 1 ст. 231 НК РФ; п. 15 Обзора, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21.10.2015).

Обратите внимание! Работодатели, применяющие автоматизированную упрощенную систему налогообложения, имущественный вычет не предоставляют (п. 8 ст. 1, п. 8 ст. 220 НК РФ; ч. 1 ст. 17 Закона от 25.02.2022 N 17-ФЗ).

1.2. Подтвердить право на имущественный вычет проще, чем получить излишне уплаченный НДФЛ на основании декларации, представленной в налоговый орган.

Чтобы подтвердить право на имущественный вычет, надо представить в инспекцию заявление и подтверждающие документы. Налоговую декларацию при этом заполнять не нужно (п. п. 7, 8 ст. 220 НК РФ).

Вместе с тем предусмотрен упрощенный порядок получения имущественных вычетов, установленных пп. 3 и 4 п. 1 ст. 220 НК РФ. Представлять в налоговый орган декларацию и

подтверждающие документы в этом случае не требуется. Для получения вычета через личный кабинет налогоплательщика после получения соответствующего уведомления направляется заявление, сформированное налоговым органом (п. 8.1 ст. 220, п. п. 1 - 4 ст. 221.1 НК РФ; Письмо ФНС России от 05.05.2021 N ПА-4-11/6227; Информация ФНС России).

Недостатки получения имущественного вычета у работодателя

К недостаткам получения имущественного налогового вычета у работодателя можно отнести, в частности, следующее.

2.1. Право на получение имущественного вычета должно быть подтверждено налоговым органом (абз. 1 п. 8 ст. 220 НК РФ).

Поскольку уведомление о подтверждении права на вычет действует только в течение одного календарного года, указанного в уведомлении, и оформляется на одного конкретного работодателя, возможно, вам придется обращаться в налоговый орган несколько раз, а именно:

1. в начале каждого года, на который переходит остаток не использованного в предыдущие налоговые периоды имущественного вычета;

2. в течение года, в котором вы начали пользоваться вычетом, в случае изменения места работы.

При этом каждый раз вы должны быть готовы ждать результатов рассмотрения заявления о подтверждении права на вычет до 30 календарных дней со дня подачи в налоговый орган такого заявления и подтверждающих документов (абз. 2 - 3 п. 8 ст. 220 НК РФ).

2.2. Возможность предоставления имущественного вычета налоговым агентом, не являющимся вашим работодателем, законодательством не предусмотрена. В отношении доходов по гражданско-правовому договору имущественный вычет может предоставить только налоговый орган.

Справка. Определение понятия "работодатель"

Работодатель - это физическое либо юридическое лицо (организация), вступившее в трудовые отношения с работником. Трудовые отношения возникают между работником и работодателем на основании трудового договора (ст. ст. 16, 20 ТК РФ).

Если в течение года вы получаете доходы, облагаемые по ставке НДФЛ 13%, не только по месту работы, но и от других источников, то по окончании этого года вы вправе обратиться в налоговый орган за возвратом НДФЛ, удержанного с доходов, полученных как по месту работы, так и от других источников.

Для этого вам необходимо, по общему правилу, заполнить декларацию по форме 3-НДФЛ, включая заявление о распоряжении путем возврата сумм денежных средств, формирующих

положительное сальдо единого налогового счета (далее - заявление о распоряжении путем возврата), приложив к ней подтверждающие документы. Заявление о распоряжении путем возврата можно также представить после подачи декларации (п. п. 1 - 4 ст. 11.3, п. 1 ст. 79, п. п. 7, 8 ст. 220, п. 4 ст. 229 НК РФ).

Таким образом, однозначного ответа на вопрос, где предпочтительнее получить имущественный вычет - в налоговом органе или у налогового агента, нет. Необходимо учитывать особенности каждой конкретной ситуации.

Выводы по вопросу:

1. Имущественный вычет при покупке жилья работник может получить как в налоговом органе, так и через работодателя (кроме работодателя, применяющего АУСН). Напомним, что вычет при продаже имущества работнику может предоставить только налоговый орган.
2. Работодателю для предоставления вычета нужно получить заявление от работника и дождаться уведомления из налоговой с суммой вычета.
3. Однако возможны нюансы. Например, если сумма вычета превысит доходы работника за год, остаток вычета можно предоставить в следующем году, но для этого от работника нужно затребовать новое уведомление от налогового органа.

Вопрос №4. Как предоставить профессиональный налоговый вычет

Нормативные акты:

1. *ст. 224, "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 18.03.2023) {КонсультантПлюс}*

2. *Вопрос: Об НДФЛ при получении физлицом, не являющимся ИП, арендной платы, включающей сумму коммунальных платежей. (Письмо Минфина России от 15.03.2017 N 03-04-05/15280) {КонсультантПлюс}*

3. *Вопрос: О порядке применения профессионального налогового вычета по НДФЛ по вознаграждениям авторам открытий, изобретений и промышленных образцов. (Письмо Минфина РФ от 25.06.2010 N 03-04-05/8-356) {КонсультантПлюс}*

4. *<Письмо> УФНС РФ по г. Москве от 14.12.2011 N 20-14/3/121348 <О порядке предоставления профессиональных налоговых вычетов налоговым агентом> {КонсультантПлюс}*

Содержание вопроса:

1. Как налоговый агент предоставляет профессиональный вычет по НДФЛ
2. Кому положен профессиональный вычет по НДФЛ
3. По каким расходам предоставлять профессиональный вычет
4. Размер профессионального вычета
5. Что проверить

Как налоговый агент предоставляет профессиональный вычет по НДФЛ

Профессиональный вычет уменьшает основную налоговую базу по НДФЛ на расходы, понесенные физлицом при выполнении работ (оказании услуг).

Налоговый агент предоставляет вычет тем физлицам, которые выполняют работы и оказывают услуги по гражданско-правовым договорам и не являются при этом ИП и теми, кто занимается частной практикой (нотариусы и т.д.). Кроме того, вычет у налогового агента могут получить те, кому выплачиваются авторские и иные подобные вознаграждения (также не ИП).

НК РФ не устанавливает ограничений по размеру расходов, на которые может быть предоставлен вычет. Однако отсутствие документов, подтверждающих расходы, должно влечь отказ налогового агента в предоставлении вычета (по гражданско-правовым договорам) либо его предоставление в нормативном размере (по авторским вознаграждениям).

Ключевым вопросом, который необходимо проверить налоговому агенту, является связь произведенных физлицом расходов с его обязательствами.

Кому положен профессиональный вычет по НДФЛ

Чтобы рассчитывать на предоставление налогового вычета у налогового агента, физлицо должно соответствовать **ряду условий.**

Во-первых, физическое лицо должно быть налоговым резидентом РФ. Это обусловлено тем, что такой вычет может быть применен к доходам физического лица, облагаемым по ставке, предусмотренной п. 1 ст. 224 НК РФ (пп. 9 п. 2.1, п. 3 ст. 210 НК РФ).

Во-вторых, такой вычет может быть предоставлен только в отношении расходов по договорам возмездного оказания услуг и выполнения работ либо в отношении авторских и иных подобных договоров (п. п. 2, 3 ст. 221 НК РФ). Вместе с тем вычет не может быть предоставлен, например, при выплатах по договору аренды (Письмо Минфина России от 15.03.2017 N 03-04-05/15280).

В-третьих, физлицо, получающее вычет, не должно быть индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой (нотариусы и т.п.). Такие налогоплательщики не смогут получить профессиональный вычет у налогового агента, поскольку самостоятельно уплачивают НДФЛ. Но они вправе обратиться за получением вычета в налоговый орган (п. 1 ст. 221, п. п. 1, 2 ст. 227 НК РФ).

По каким расходам предоставлять профессиональный вычет

Профессиональный вычет по НДФЛ предоставляется налоговым агентом налогоплательщику по расходам, которые одновременно (п. п. 2, 3 ст. 221 НК РФ):

- фактически произведены;
- непосредственно связаны с исполнением договора;
- документально подтверждены.

Причем вычет не зависит от периода, когда такие расходы были произведены. Фактически понесенные расходы могут быть учтены в составе профессионального налогового вычета за тот налоговый период, в котором произведено их возмещение. Это следует из Письма Минфина России от 19.11.2015 N 03-04-05/66968.

Порядок определения и состав расходов, по которым налоговым агентом может быть предоставлен профессиональный вычет, НК РФ не установлены.

В нем перечислены только отдельные расходы, которые учитываются при предоставлении вычета. Это (ст. 221 НК РФ):

1. налоги (за исключением НДФЛ), начисленные либо уплаченные за налоговый период;
2. государственная пошлина, которая уплачена в связи с профессиональной деятельностью;
3. страховые взносы на обязательное пенсионное и медицинское страхование, начисленные либо уплаченные за соответствующий период в установленном НК РФ порядке.

По остальным расходам определять, какие из них непосредственно связаны с выполняемыми работами (оказываемыми услугами) либо с созданием, исполнением или иным использованием произведений науки, литературы и искусства и т.д., а какие нет, налогоплательщики и налоговые агенты должны самостоятельно.

Важно, чтобы они ранее не были учтены при получении профессионального вычета по другим

договорам гражданско-правового характера (Письмо Минфина России от 25.06.2010 N 03-04-05/8-356).

Размер профессионального вычета

Размер предоставляемого налоговым агентом профессионального вычета по НДФЛ определяется в зависимости (п. п. 2, 3 ст. 221 НК РФ):

1. от вида договора, по которому налогоплательщику выплачивается доход;

2. наличия документов, подтверждающих осуществление расходов, связанных с извлечением дохода.

Ключевой разницей в размерах вычета между договорами на выполнение работ (оказание услуг) и авторскими и иными подобными договорами является то, что по вторым есть возможность предоставить вычет в размере нормативных затрат, даже если нет подтверждающих документов (п. 3 ст. 221 НК РФ). По договорам на выполнение работ (оказание услуг) таких нормативов нет, и при отсутствии документов вычет просто не предоставляется (п. 2 ст. 221 НК РФ).

По гражданско-правовым договорам ограничений по **размеру расходов**, по которым может быть предоставлен вычет при выплате вознаграждений за выполненные работы или оказанные услуги, НК РФ не содержит. При условии, что такие расходы фактически произведены, документально подтверждены и непосредственно связаны с выполнением работ (оказанием услуг) по договору (п. 2 ст. 221 НК РФ). Если подтверждающих документов нет, то вычет не предоставляется.

По авторским и иным подобным договорам в отношении **размера расходов**, принимаемых к вычету, при наличии подтверждающих документов действует такое же правило. Однако если указанные расходы не могут быть подтверждены документально, то они **принимаются** к вычету в пределах норматива затрат [1] (п. 3 ст. 221 НК РФ). Такие нормативы установлены п. 3 ст. 221 НК РФ в процентах к сумме полученного дохода (в среднем 20 - 40%) и зависят от конкретного вида вознаграждения.

Пример расчета и предоставления суммы профессионального вычета по НДФЛ по нормативу затрат при выплате авторского вознаграждения

По договору с организацией Сергеев А.А. получает авторское вознаграждение за публикацию своих статей.

Сумма вознаграждения составляет 20 000 руб.

Документально подтвердить свои расходы по созданию статей Сергеев А.А. не может.

Следовательно, сумма дохода в виде авторского вознаграждения может быть уменьшена на норматив затрат в размере 20% (создание литературных произведений) от суммы

начисленного ему вознаграждения (п. 3 ст. 221 НК РФ).

Сумма вычета, предоставляемого по нормативу затрат:

20 000 руб. x 20% = 4 000 руб.

Налогооблагаемая база Сергеева А.А. по НДФЛ:

20 000 руб. - 4 000 руб. = 16 000 руб.

Сумма НДФЛ:

16 000 руб. x 13% = 2 080 руб.

Сумма вознаграждения, выплаченная Сергееву А.А.:

20 000 руб. - 2 080 руб. = 17 920 руб.

При предоставлении вычета по авторским договорам расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами по нормативу (п. 3 ст. 221 НК РФ). Поэтому вычет по ним может быть заявлен либо в части расходов, подтвержденных документально, либо по нормативу затрат.

Размеры авторских вычетов поможет найти система КонсультантПлюс: *Справочная информация: "Профессиональные налоговые вычеты, учитываемые в целях налогообложения дохода физических лиц" (Материал подготовлен специалистами КонсультантПлюс)*

Что проверить

Какие документы следует запросить у физлица

1. Письменное заявление на предоставление профессионального вычета в произвольной форме (ст. 221 НК РФ);

2. документы, подтверждающие произведенные налогоплательщиком расходы, - если вычет заявлен в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов (п. п. 2, 3 ст. 221 НК РФ).

Конкретный перечень документов, которые подтверждают произведенные расходы, ни в НК РФ, ни в каких-либо иных нормативных актах не установлен.

В числе таких документов могут быть: договоры, товарные чеки, приходные кассовые ордера, чеки ККТ, расписки физических лиц в получении денежных средств и т.п.

Не рекомендуется предоставлять вычет при отсутствии документов, подтверждающих оплату расходов, например чека ККМ, квитанции, выписки с расчетного счета. По мнению контролирующих органов, без таких документов учет расходов для целей НДФЛ невозможен (Письмо Минфина России от 15.11.2012 N 03-04-05/8-1308). Такие разъяснения были даны в отношении вычета, предоставляемого индивидуальному предпринимателю. Однако полагаем, что

налоговые органы могут применить их и в отношении вычета, предоставляемого физическим лицам налоговым агентом.

Что нужно проверить налоговому агенту

Прежде всего необходимо убедиться, что физическое лицо является налоговым резидентом РФ, так как вычеты положены только резидентам (пп. 9 п. 2.1, п. 3 ст. 210, п. 1 ст. 224 НК РФ).

При проверке документов о расходах налоговому агенту нужно убедиться, что представленные документы (п. п. 2, 3 ст. 221 НК РФ):

1. свидетельствуют о факте несения налогоплательщиком расходов;

2. подтверждают непосредственную связь расходов с выполнением работ (оказанием услуг) для договоров гражданско-правового характера или с созданием, исполнением или иным использованием произведений науки, литературы и искусства и т.д. для вычета по авторским договорам;

3. содержат все обязательные для соответствующего вида первичных документов реквизиты.

Кроме того, налоговый агент имеет право проверить обоснованность и экономическую целесообразность расходов, заявленных к вычету (Письмо УФНС России по г. Москве от 14.12.2011 N 20-14/3/121348).

Как рассчитать НДФЛ и отразить сведения в налоговых регистрах с учетом профессионального вычета

Если все условия, необходимые для предоставления вычета, соблюдены, то налоговый агент уменьшает на сумму вычета облагаемый доход физического лица (пп. 9 п. 2.1, п. 3 ст. 210 НК РФ). Это позволит ему выплатить сумму вознаграждения в большем размере, чем если бы вычет не предоставлялся.

Пример предоставления налоговым агентом профессионального вычета по НДФЛ по гражданско-правовому договору на выполнение работ

По договору подряда, заключенному с организацией, Федоров В.В. (налоговый резидент РФ, не являющийся ИП) обязан осуществить работы по ремонту производственного оборудования.

Сумма вознаграждения по договору составляет 150 000 руб.

Фактические расходы Федорова, напрямую связанные с выполнением указанных работ, составили 95 000 руб. Из них:

- затраты на приобретение запасных частей и материалов, необходимых для ремонта, - 88 000 руб.;

- транспортные расходы на доставку запасных частей и материалов - 7 000 руб.

На основании письменного заявления Федорова, акта выполненных работ по договору подряда и представленных им первичных документов (договоров на приобретение материалов и на оказание транспортных услуг, товарных накладных, актов об оказании услуг и чеков ККТ), подтверждающих расходы, организация предоставила ему профессиональный вычет в размере произведенных им затрат.

Налогооблагаемая база Федорова В.В. по НДФЛ:

150 000 руб. - 95 000 руб. = 55 000 руб.

Сумма НДФЛ:

55 000 руб. x 13% = 7 150 руб.

Сумма вознаграждения, выплаченная Федорову В.В.:

150 000 руб. - 7 150 руб. = 142 850 руб.

Сведения о предоставленном налогоплательщику профессиональном вычете, уменьшающем налоговую базу по НДФЛ, отражаются налоговым агентом как в налоговых регистрах, так и в отчетности по НДФЛ (п. п. 1, 2 ст. 230 НК РФ).

Вопрос №5. Новости законодательства по вычетам по НДФЛ

Нормативные акты:

1. *Проект Федерального закона N 329843-8 "О внесении изменений в статьи 219 и 257 части второй Налогового кодекса Российской Федерации" (ред., внесенная в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 05.04.2023) {КонсультантПлюс}*
2. *Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 21.02.2023 "Послание Президента Федеральному Собранию" {КонсультантПлюс}*
3. *Приказ ФНС России от 27.12.2022 N ЕД-7-11/1264@ "О внесении изменений в приложения к приказу ФНС России от 17.08.2021 N ЕД-7-11/755@" {КонсультантПлюс}*
4. *Вопрос: О предоставлении имущественного вычета по НДФЛ бывшему работнику. (Письмо ФНС России от 17.10.2022 N БС-4-11/13833@) {КонсультантПлюс}*
5. *Вопрос: О предоставлении имущественного вычета по НДФЛ при строительстве жилого дома. (Письмо Минфина России от 29.12.2022 N 03-04-05/129411) {КонсультантПлюс}*

Содержание вопроса:

1. Предельные размеры социальных налоговых вычетов, в том числе по расходам на образование и лечение, предлагается увеличить
2. Президент РФ предложил с 1 января 2024 года дополнительно к запланированному повышению МРОТ провести его индексацию еще на десять процентов
3. Обновлена форма заявления о подтверждении права на получение некоторых социальных налоговых вычетов по НДФЛ
4. ФНС России разъяснила, как предоставить имущественный вычет бывшему работнику
5. Минфин России разъяснил, в каком размере предоставляется имущественный вычет при строительстве жилого дома

Предельные размеры социальных налоговых вычетов, в том числе по расходам на образование и лечение, предлагается увеличить

Проект Федерального закона N 329843-8 "О внесении изменений в статьи 219 и 257 части второй Налогового кодекса Российской Федерации"

Согласно законопроекту вычет по НДФЛ в части расходов на обучение детей планируется увеличить с 50 до 110 тыс. рублей на каждого ребенка.

По иным расходам, в том числе по расходам на собственное образование, приобретенные медицинские услуги и лекарства, физкультурно-оздоровительные услуги, - с установленных 120 000 рублей до 150 000 рублей.

Кроме того, в целях стимулирования спроса на отечественное высокотехнологичное оборудование предлагается к расходам на его приобретение применять повышающий коэффициент 1,5. Перечень такого оборудования утвердит Правительство РФ.

Президент РФ предложил с 1 января 2024 года дополнительно к запланированному повышению МРОТ провести его индексацию еще на десять процентов

Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 21.02.2023
"Послание Президента Федеральному Собранию"

Таким образом, минимальный размер оплаты труда вырастет на 18,5 процента и составит 19 242 рубля.

Также в перечне заявленных мер поддержки граждан и бизнеса:

увеличить размер социального налогового вычета по расходам на обучение детей с 50 тыс. до 110 тыс. рублей в год, по расходам на собственное обучение, а также на лечение и приобретение лекарств - со 120 тыс. до 150 тыс. рублей. При этом 13% от этих повышенных сумм государство вернет гражданам из уплаченного ими подоходного налога;

гарантировать сохранность вложений граждан в добровольные пенсионные накопления на сумму до 2,8 млн рублей с использованием механизма, аналогичного системе страхования банковских вкладов;

установить возможность уменьшения выплат по налогу на прибыль в случае приобретения российских IT-решений и продукции с использованием искусственного интеллекта;

продолжить вопросы декриминализации ряда норм уголовного законодательства в части так называемых экономических составов;

ускорить процесс деофшоризации экономики. Бизнес, прежде всего в ключевых секторах и отраслях, должен действовать в российской юрисдикции;

создать специальный государственный фонд в целях оказания адресной помощи участникам специальной военной операции;

вернуться к традиционной подготовке специалистов с высшим образованием, со сроком обучения от четырех до шести лет, с возможностью получения дополнительного образования в магистратуре или ординатуре. Аспирантура будет выделена в отдельный уровень профессионального образования.

Обновлена форма заявления о подтверждении права на получение некоторых социальных налоговых вычетов по НДФЛ

Приказ ФНС России от 27.12.2022 N ЕД-7-11/1264@

"О внесении изменений в приложения к приказу ФНС России от 17.08.2021 N ЕД-7-11/755@"

Зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2023 N 72163.

В новой редакции изложены форма и формат заявления о подтверждении права налогоплательщика на получение социальных налоговых вычетов, предусмотренных подпунктами 2, 3, 4 (в части социального налогового вычета в сумме страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни) и 7 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ. Кроме того, внесены изменения в порядок заполнения данного заявления.

ФНС России разъяснила, как предоставить имущественный вычет бывшему работнику

Если бывший сотрудник до окончания налогового периода обратится за имущественным вычетом, налоговый агент сможет предоставить его, если получит из налогового органа уведомление, подтверждающее право сотрудника на вычет в этом налоговом периоде. Тогда работодателю нужно сделать перерасчет НДФЛ с учетом вычета и при необходимости подать уточненную отчетность. Ранее излишне удержанная сумма налога возвращается сотруднику на основании его письменного заявления.

Письмо ФНС России от 17.10.2022 N БС-4-11/13833@

Минфин России разъяснил, в каком размере предоставляется имущественный вычет при строительстве жилого дома

Налогоплательщик вправе получить имущественный налоговый вычет в сумме фактически произведенных расходов на новое строительство (отделку). Предоставление вычета в размере кадастровой стоимости, по мнению ведомства, является необоснованным, поскольку кадастровая стоимость жилого дома может значительно отличаться от фактически понесенных затрат.

Письмо Минфина России от 29.12.2022 N 03-04-05/129411