

СТАНДАРТНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

Рабочая тетрадь



Москва-2022



Стандартный налоговый вычет – это возврат части ранее уплаченного НДФЛ для льготных категорий граждан, а также лиц, на обеспечении которых находятся дети.

Порядок предоставления стандартных налоговых вычетов установлен **ст. 218 НК РФ**. Полный перечень физических лиц, которые могут претендовать на получение стандартного вычета, указан в **пп. 1, 2, 4 ст.218 НК РФ**.

В целом, особенностью налоговых вычетов является их диспозитивность. То есть получить вычет – это право налогоплательщика, а не обязанность. В отличие от иных налоговых вычетов стандартные налоговые вычеты не обусловлены наличием каких-либо расходов у физического лица.

Периодичность применения стандартных налоговых вычетов - ежемесячно. Иными словами, доходы, полученные по итогам каждого месяца налогового периода, могут быть уменьшены на полагающиеся налогоплательщику стандартные вычеты.

Единственным критерием, определяющим возможность применения данного вида налогового вычета, является отнесение налогоплательщика к соответствующей категории лиц, которым эти вычеты предоставляются.



Если налогоплательщик имеет право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов: суммирование и их одновременное использование запрещено.

Вычет на детей предоставляется независимо от предоставления других налоговых вычетов

Виды стандартных налоговых вычетов

Категории лиц		
Вычет на налогоплательщика	Предоставляется 2 категориям лиц (п. 1 ст. 218 НК РФ):	
	<ul style="list-style-type: none"> ● «чернобыльцам»; ● инвалидам Великой Отечественной войны; ● инвалидам из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации, и другим. 	3 000 руб. в месяц
	<ul style="list-style-type: none"> ● Героям Советского Союза и Героям Российской Федерации; ● инвалидам с детства, инвалидам I и II групп; ● родителям и супругам военнослужащих, погибших при защите СССР, РФ; ● гражданам, принимавшим участие по решению органов государственной власти в боевых действиях на территории РФ, и другим. 	500 руб. в месяц
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.	
	● на первого и второго ребенка	1 400 руб.
	● на третьего и каждого последующего ребенка	3 000 руб.
	● 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	12 000 руб. родителям и усыновителям 6 000 руб. опекунам и попечителям

Порядок оформления вычета на налогоплательщика

Документы, необходимые для оформления вычета:

- Копии документов, подтверждающих наличие основания для предоставления налогового вычета (например, справки, подтверждающей инвалидность I или II группы, удостоверение ветерана боевых действий и так далее);
- Заявление о предоставлении налогового вычета (при оформлении налогового вычета у работодателя);
- Справка по форме 2-НДФЛ за соответствующий период (при оформлении налогового вычета через налоговую инспекцию);
- Справка по форме 2-НДФЛ за текущий год с прежнего места работы или заявление об отсутствии доходов (при оформлении налогового вычета через работодателя, но если работник устроился не с начала года).

Порядок оформления налогового вычета у работодателя

Подготовить необходимые документы:



- копии документов, подтверждающих наличие основания для предоставления налогового вычета
- заявление о предоставлении налогового вычета.

1

Предоставить указанные документы работодателю.

2

Работодатель должен предоставить стандартный налоговый вычет в полагающихся размерах за каждый месяц налогового периода (календарный год), в течение которого между работником и работодателем действует трудовой договор или договор гражданско-правового характера.



При одновременной работе у нескольких работодателей, вычет по выбору работника может быть предоставлен только у одного работодателя.

Если в течении налогового периода (календарного года) работодатель не предоставлял работнику стандартные налоговые вычеты, по истечении налогового периода работник может обратиться в налоговую инспекцию за перерасчетом.

Порядок оформления налогового вычета через налоговую инспекцию

Подготовить необходимые документы:



- копии документов, подтверждающих наличие основания для предоставления налогового вычета
- заполненная декларация 3-НДФЛ за период, за который оформляется вычет.
- заполненное заявление (Форма по КНД 1150058) о возврате излишне уплаченной суммы налога.

Предоставить указанные документы в

налоговую инспекцию по месту жительства:

1

- на личном приеме;
- онлайн, воспользовавшись сервисом «Личный кабинет налогоплательщика» на сайте ФНС.

2

В течение **трех месяцев** со дня представления декларации и подтверждающих документов ФНС проведет камеральную проверку и направит сообщение о принятом решении.

Если будет принято **положительное решение**, сумму излишне уплаченного налога должны вернуть по окончании камеральной проверки (если заявление о предоставлении вычета подавали вместе с декларацией) или в течение 30 дней после подачи заявления.

Пример оформления вычета на налогоплательщика



Сундуков А. Т. – работающий инвалид 2-й группы. Его официальная зарплата равна 27 500 руб., из них НДФЛ — 3 575 руб. (13%). На руки остается 23 925 руб. Узнав о своем праве, налогоплательщик обратился к работодателю.

Теперь ежемесячно при расчете НДФЛ ему оформляется льгота 500 руб. При той же зарплате на руки Сундуков получает 23 990 руб. Фактическая прибавка составила 65 руб. (или 13% от суммы вычета).

Льгота носит заявительный характер. То есть начисляется только после того, как налогоплательщик подаст письменное заявление на имя работодателя и предоставит пакет документов.

Основной подтверждающий документ — справка об

установлении инвалидности, выданная учреждением МСЭ. Ее форма установлена Приказом Минздрава от 24.11.2010 № 1031н. В справке обязательно прописывается группа и причина признания гражданина инвалидом.

Порядок оформления вычета на ребенка (детей)



Чтобы правильно определить размер вычета, необходимо выстроить очерёдность детей согласно датам их рождения. Первым по рождению ребёнком является старший по возрасту из детей вне зависимости от того, предоставляется на него вычет или нет.

Важно также еще заметить, что, если у супругов помимо общего ребёнка есть по ребёнку от ранних браков, на каждого из которых ими уплачиваются алименты, общий ребёнок считается третьим.

Стандартный вычет на ребёнка (детей) предоставляется налогоплательщикам, на обеспечении которых находится ребёнок (дети). К ним относятся налогоплательщики, указанные **в пп. 4 п. 1 ст. 218 НК:**

- родители, в том числе приёмные; ⁂
- супруги родителей (в том числе приёмных);
- усыновители;
- опекуны или попечители.

Особенности стандартных вычетов опекунам и попечителям:

- Отсутствует право делегировать свои права на вычет другому лицу (мужу, жене);

- Единственный опекун (попечитель) имеет право на вычет в двойном размере;
- При вступлении в брак единственного опекуна (попечителя), двойной вычет продолжает предоставляться;
- Супруг (супруга) опекунов (попечителей) не имеют права на стандартный вычет по отношению к подопечным детям;
- Факт лишения или наличия родительских прав у родных родителей детей не влияет на размер вычета единственного опекуна (попечителя);
- Стандартный вычет предоставляется опекунам (попечителям) максимально до достижения подопечными возраста 18 лет.
- Не требуется предоставления дополнительных документов на вычет в двойном размере (в Акте или договоре указан вид опеки — единоличная или совместная).

Порядок оформления налогового вычета у работодателя

Подготовить необходимый комплект документов:

1. Заявление на получение стандартного налогового вычета на ребенка (детей) на имя работодателя.
2. Копии документов, подтверждающих право на получение вычета на ребенка (детей):
 - свидетельство о рождении или усыновлении (удочерении) ребенка;
 - справка об инвалидности ребенка (если ребенок инвалид);
 - справка из образовательного учреждения



- о том, что ребенок обучается на дневном отделении (если ребенок является студентом);
- документ о регистрации брака между родителями (паспорт или свидетельство о регистрации брака).

3. Дополнительные документы:

3.1. Если сотрудник является **единственным родителем (единственным приемным родителем)**:

- свидетельство о смерти второго родителя;
- выписка из решения суда о признании второго родителя безвестно отсутствующим;
- справка о рождении ребенка, сведения о (об) матери (отце) которого внесены на основании заявления отца (матери) (по форме № 2, утвержденной приказом Минюста России от 01.10.2018 № 200);
- документ, удостоверяющий, что родитель не вступил в брак (паспорт).

3.2. Если сотрудник является **опекуном или попечителем**:

- Постановление органа опеки и попечительства или выписка из решения (постановления) указанного органа об установлении над ребенком опеки (попечительства);
- договор об осуществлении опеки или попечительства;
- договор об осуществлении попечительства над несовершеннолетним гражданином;
- договор о приемной семье.

1

Обратиться к работодателю с заявлением о предоставлении стандартного налогового вычета на ребенка (детей) и копиями документов, подтверждающих право на такой вычет.

2

Работодатель должен предоставить стандартный налоговый вычет в полагающихся размерах **за каждый месяц налогового периода** (календарный год), в течение которого между работником и работодателем действует трудовой договор или договор гражданско-правового характера, до момента, когда **налогооблагаемый доход с начала года достигнет порога 350 000 руб.**



При одновременной работе у нескольких работодателей, вычет по выбору работника может быть предоставлен только у одного работодателя.

Если в течении налогового периода (календарного года) работодатель не предоставлял работнику стандартные налоговые вычеты или были предоставлены в меньшем размере, по истечении налогового периода работник может обратиться в налоговую инспекцию за перерасчетом.

Порядок оформления налогового вычета через налоговую инспекцию



Подготовить необходимые документы:

- копии документов, подтверждающих право на получение вычета на ребенка (детей);

- заполненная декларация 3-НДФЛ по окончании года;
- справка из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.

1

Предоставить указанные документы в налоговую инспекцию по месту жительства:

- на личном приеме;
- онлайн, воспользовавшись сервисом «Личный кабинет налогоплательщика» на сайте ФНС.

2

В течение **трех месяцев** со дня представления декларации и подтверждающих документов ФНС проведет камеральную проверку и направит сообщение о принятом решении.

Если будет принято **положительное решение**, сумму излишне уплаченного налога должны вернуть по окончании камеральной проверки (если заявление о предоставлении вычета подавали вместе с декларацией) или в течение 30 дней после подачи заявления.



Перед началом процедуры получения стандартного налогового вычета лучше ознакомиться с более подробной информацией на сайте ФНС России www.nalog.ru в разделе «Физическим лицам» — Налог на доходы физических лиц, налоговые вычеты — Вычеты — Стандартные налоговые вычеты.

Пример оформления вычета на ребенка (детей)



У Ивановой А.Н. четверо детей возраста 17, 14, 7 и 4 лет. При этом её ежемесячный доход (заработная плата) составляет 40 000 руб.

Иванова А.Н. подала письменное заявление на имя работодателя на получение стандартного налогового вычета на всех детей: на содержание первого и второго ребёнка — по 1 400 руб., третьего и четвертого — 3 000 руб. в месяц.

Таким образом, общая сумма налогового вычета составила 8 800 руб. в месяц.

Эта сумма будет вычитаться из дохода Ивановой А.Н. до августа включительно, поскольку именно в этом месяце налогооблагаемый доход с начала года достигнет порога 350 000 руб.

Ежемесячно с января по август работодатель будет рассчитывать своей сотруднице Ивановой А.Н. НДФЛ из суммы 31 200 руб., получаемой из разницы налогооблагаемых по ставке 13% доходов в размере 40 000 руб. и суммы налогового вычета в размере 8 800 руб.:

$$\text{НДФЛ} = (40\,000 \text{ руб.} - 8\,800 \text{ руб.}) \times 13\% = 4\,056 \text{ руб.}$$

Таким образом, на руки Иванова А.Н. получит 35 994 руб.

Если бы Иванова А.Н. не подавала заявление на вычет и не получала его, то работодатель рассчитывал бы НДФЛ следующим образом:

НДФЛ = 40 000 руб. \times 13% = 5 200 руб., доход за вычетом НДФЛ составил бы 34 800 руб.

Планируемые изменения в стандартном налоговом вычете

Правительство РФ предложило расширить условия для предоставления стандартного вычета родителям, на обеспечении которых находится недееспособный ребенок. Законопроект с соответствующими поправками в Налоговый кодекс опубликован на едином портале для размещения проектов нормативно-правовых актов.

Как известно, стандартный налоговый вычет распространяется на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, на обеспечении которых находится ребенок. Вычет предоставляется на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до двадцати четырёх лет (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ).

Согласно комментируемым поправкам, в случае если ребенок или подопечный признан судом недееспособными, стандартный вычет можно будет получать независимо от возраста

«Налоговый вычет производится на каждого ребенка или подопечного, признанных судом недееспособными, вне зависимости от их возраста», — записано в новом документе.

Стандартные вычеты при смене работодателя

Нормами налогового законодательства установлено, что исчисление сумм и уплата НДФЛ производятся в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент, с зачетом ранее удержанных сумм налога, а в установленных случаях также

с учетом уменьшения на суммы фиксированных авансовых платежей, уплаченных налогоплательщиком (п. 2 ст. 226 НК РФ). При этом налог исчисляется без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

Напомним, что обязанность по учету доходов, полученных налогоплательщиком на предыдущем месте работы, предусмотрена только для определения предельной величины дохода в размере 350 тыс. руб. при предоставлении стандартных налоговых вычетов (письмо Минфина России от 27 июня 2022 г. № 03-04-05/61201).

Стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источниками выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты. При этом, если налогоплательщик начал работать не с первого месяца налогового периода, то налоговые вычеты предоставляются по этому месту работы с учетом дохода, полученного с начала налогового периода по другому месту работы, в котором налогоплательщику предоставлялись налоговые вычеты. Сумма полученного дохода подтверждается справкой о полученных налогоплательщиком доходах, выданной налоговым агентом (п. 3 ст. 230 НК РФ).

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Подготовлено Институтом финансовой грамотности – федеральным методическим центром по финансовой грамотности населения на базе Финуниверситета в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.

