

# Налоговые вычеты

Продолжение. Начало в №№ 20, 21.

## ИНВЕСТИЦИОННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Имеют право получить, если:

1. Получили доход от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
2. Вносили деньги на ИИС;
3. Получили доход по операциям, учитываемым на ИИС.

### Налоговый вычет по доходам от операций с ценными бумагами

Вычет предоставляется при продаже ценных бумаг, которые обращаются на организованном рынке. Ценные бумаги должны быть приобретены на брокерский счет после 01.01.2014. На ИИС данный вычет неприменим.

Чтобы использовать вычет, ценные бумаги должны находиться в собственности более трех лет.

Предельный размер вычета равен количеству лет нахождения ценных бумаг в собственности умноженных на 3 000 000 Р.

Сколько ценная бумага находится в собственности, считают по принципу: первой продается та часть бумага, которая

покупалась первой. Если были реализованы ценные бумаги, которые находились в собственности равное количество лет, то для расчета вычета берется количество полных лет их нахождения в собственности.

Например, Сергей в декабре 2017 года приобрел на Московской бирже ценные бумаги на сумму 30 000 000 Р. В январе 2021 года, по истечении трех полных лет, он продал их за 40 000 000 Р. Прибыль - 10 000 000 Р.

Николай может воспользоваться инвестиционным вычетом. Сумма вычета составит: 3 года  $\times$  3 000 000 Р = 9 000 000 Р. НДФЛ нужно будет уплатить с суммы: 10 000 000 Р - 9 000 000 Р = 1 000 000 Р. Сумма НДФЛ: 1 000 000 Р  $\times$  13% = 130 000 Р. Если Николай не воспользуется правом на инвестиционный вычет, то ему придется заплатить в бюджет 1 300 000 Р НДФЛ: 10 000 000 Р  $\times$  13%.

Вычет может быть предоставлен как брокером, который является налоговым агентом, так и при подаче декларации

в налоговую инспекцию. В этом случае к декларации необходимо приложить документы, подтверждающие срок владения ценными бумагами, например копию отчета брокера.

Брокер предоставляет вычет по заявлению налогоплательщика, при этом брокер самостоятельно определяет размер налогового вычета.

### Налоговый вычет на ИИС типа А - к возврату до 52 000 Р

Вычет предоставляется на сумму, внесенную за календарный год на ИИС, но не более 400 000 Р. Например, если инвестор положил на ИИС 1 млн рублей в течение года, то получить вычет он сможет только на сумму 400 000 Р, то есть вернет 13% или 52 000 Р НДФЛ.

Еще стоит отметить, что, если инвестор использует вычеты на ИИС типа А, он не может рассчитывать на инвестиционный вычет по прибыли от операций. Иными словами, налог с прибыли от продажи активов удержат даже в случае, если они находились в собственности инвестора

более трех лет.

Для получения вычета необходимо представить в инспекцию декларацию и подтверждающие документы.

- Копия договора на ведение ИИС.
- Копия договора о брокерском обслуживании или договора доверительного управления.
- Копия заявления (уведомления, извещения) о присоединении к регламенту (договору) брокерского обслуживания или доверительного управления.
- Копии документов, подтверждающих зачисление денег на ИИС: платежных поручений, приходно-кассовых ордеров и других.

### Нужно знать:

Вычет предоставляется, только если у физлица в течение срока действия договора ИИС не было других договоров ИИС.

Если ИИС закрыть до того, как истекли три года с момента его открытия, то полученный вычет придется вернуть. Кроме того, нужно будет уплатить и пени.

### Налоговый вычет на ИИС типа Б

Вычет предоставляется в полной сумме прибыли, которую получили по операциям на ИИС. Вычет можно получить, только когда закончится договор на ведение ИИС и если с даты его открытия прошло не меньше трех лет.

Если человек в течение срока действия договора на ведение ИИС хоть раз воспользовался вычетом типа А, то он не сможет воспользоваться вычетом типа Б.

Вычет можно задействовать через брокера или при подаче декларации в налоговую.

Как получить налоговый вычет: В первом случае брокеру нужно представить справку из налоговой инспекции, что вы не использовали вычет по типу А в течение срока действия договора на ведение ИИС и не открывали параллельно других ИИС. Такая справка выдается инспекцией по заявлению налогоплательщика.

Во втором случае по окончании года гражданин подает в налоговую декларацию и прилагает копии отчетов брокера, которые подтверждают операции на ИИС.

## ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Профессиональные налоговые вычеты имеют:

- Индивидуальные предприниматели на общей системе налогообложения, то есть те, кто платит НДФЛ по ставке 13%;
- Нотариусы;
- Адвокаты;
- Люди, которые занимаются частной практикой: охранники, детективы и другие;
- Физлица, не зарегистрированные в качестве ИП, которые работают по гражданско-правовым договорам;
- Авторы, которые получают вознаграждение.

Для получения вычета расходы нужно подтвердить документально.

Например, ИП торгует в розницу: закупает продукты оптом и реализует его через свои торговые точки. Он также тратится на доставку товара, аренду помещений, зарплату работникам, рекламу и прочее. Все эти расходы связаны с извлечением дохода. Если он подтвердит расходы документами, то может уменьшить на них доход от торговой деятельности. Расходы, которые не связаны с получением дохода, включать в состав вычета нельзя (например: расходы на бензин для личных целей).

Ещё может учесть расходы и физлицо, которое работает по гражданско-правовым договорам.

Допустим, Анна время от времени, когда не занята на основной работе, шьет платья на заказ. Если выкройки платяев она берет

из журналов, то она соберет свои чеки на покупку журналов с выкройками и на сумму этих расходов сможет уменьшить доход. Платить НДФЛ по ставке 13% она будет только с разницы между доходами и документально подтвержденными расходами.

Если ИП не может подтвердить расходы документами, то можно уменьшить доходы на 20%.

Применять такой вычет выгодно не только в том случае, когда есть проблемы с подтверждением расходов документами, но и когда расходы меньше 20%.

Этот вид вычета доступен только ИП. Физлица, которые не имеют статуса ИП, использовать профессиональный вычет 20% не могут.

У авторов, которые получают доходы от произведений и не могут подтвердить расходы документами, есть возможность воспользоваться вычетом от 20 до 40%. Процент зависит от вида дохода.

Вычеты:

На 20% - для представителей литературного творчества

На 30% для представителей изобразительного творчества

На 40% для представителей музыкального творчества

Например, авторы литературных произведений могут уменьшить доход на 20%, а создатели скульптур - на 40%.

Чтобы воспользоваться вычетом, нужно в следующем году подать в инспекцию декларацию и приложить к ней документы о понесенных расходах.

Если человек без статуса ИП выполняет работы или оказывает услуги для компании или ИП, то последние признаются налоговыми агентами - они удерживают НДФЛ из доходов физлица и перечисляют этот налог в бюджет.

Человек может написать налоговому агенту заявление в произвольной форме о предоставлении профессионального вычета и приложить документы, которые подтверждают расходы. В случае, когда автор претендует на фиксированный

вычет, подтверждать расходы ему не нужно.

Если вычет предоставляет налоговый агент, то декларацию в инспекцию можно не подавать. Но если налоговый агент при расчете налога не учел расходы, то физлицо может воспользоваться вычетом, представив в следующем году в инспекцию декларацию и подтверждающие документы. В случаях, когда налоговый агент по какой-то причине налог не удерживал, человек обязан подать декларацию и уплатить налог самостоятельно.

### Нужно знать:

Самозанятые не могут воспользоваться профессиональным вычетом, но у них есть другой вид вычета.

Страховой агент, который не имеет статуса ИП, тоже может воспользоваться профессиональным вычетом.

**Елена Обухова,**  
заместитель начальника  
финансового управления  
администрации г. Черемхово

Продолжение в следующем номере

