

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Р. Д. Павлов

СОЦИАЛЬНЫЕ И ИМУЩЕСТВЕННЫЕ ВЫЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ДЕЙСТВУЮЩАЯ ПРАКТИКА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы действующей практики и проблемы предоставления социальных и имущественных вычетов по налогу на доходы физических лиц в Российской Федерации. В сложных экономических условиях, система налоговых вычетов для физических лиц является мощным стимулом и поддержкой со стороны государства социально уязвимых слоев населения. Анализ действующей практики показал, что система налоговых вычетов по НДФЛ нуждается в дальнейшем развитии. Очевидно, что установление социально-ориентированных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц ведёт к потери бюджетами финансовых ресурсов, одновременно такие действия можно рассматривать, как расходы бюджета на социальную политику. Автором проанализированы действующие налоговые вычеты, как в российской практике налогообложения доходов физических лиц, так и за рубежом, что позволило выявить тенденции и закономерности порядка их предоставления. В статье дана оценка текущей ситуации в части предоставления налоговых вычетов в России; сделаны предложения по совершенствованию механизма и порядка их предоставления. Преодолевая возникающие трудности в сложной экономической и политической обстановке, необходимо усилить социальную направленность налоговых вычетов таким образом, чтобы одновременно увеличить доходную часть бюджетов.

Ключевые слова: налоговый вычет, НДФЛ, социальный вычет, имущественный вычет, зарубежная практика, проблемы, перспективы развития, социальная политика, доходы населения, индексация.

Abstract. The article is devoted to actual practices and issues of social and property tax deductions on personal income tax in the Russian Federation. During difficult economic conditions the system of tax deductions for individuals is a powerful stimulus and become a strong support from the state to socially vulnerable segments of the population. The analysis of current practice shows that the system of tax deductions for personal income tax needs to be developed. It is obvious that the establishment of socially oriented tax deduction for the tax on personal income leads to budget losses while such actions may be considered as budget expenditure on social policy. The author analyzes the existing tax deductions both in the Russian practice of personal income tax and abroad. This enabled to identify trends and patterns of granting tax deductions. In his article Pavlov assesses the current tax deductions system in Russia and makes proposals to improve the mechanism and procedure of their provision. To overcome the problems in the difficult economic and political situation it is necessary to strengthen the social orientation of tax deductions and to increase the revenue part of the budget at the same time.

Keywords: social policy, development prospects, issues, foreign practice, property tax deduction, social tax deduction, personal income tax, tax deduction, incomes, indexing.

Налог на доходы физических лиц является одним из наиболее важных и значимых налогов, взимаемых в Российской Федерации, поскольку он относится к каждому гражданину страны без ис-

ключения. НДФЛ был введён с 1 января 2001 года во вторую часть Налогового кодекса Российской Федерации в главу 23. Она регулирует порядок и условия уплаты налога, а также предоставление налоговых вычетов. Налоговые вычеты

Таблица 1

**Структура поступлений
в бюджет РФ доходов от НДФЛ**

Год	2012	2013	2014
Поступления в бюджет от НДФЛ, тыс. руб.	2 917 057 380	3 226 788 999	3 304 449 999
Вычеты по НДФЛ, тыс. руб.	430 526 881	415 805 948	407 244 468
% недополучения средств	15%	13%	12%

были введены для того, чтобы налоговое бремя у налогоплательщиков – физических лиц, которые получают доходы, снижалось. Постоянное нормативное регулирование возникающих вопросов, связанных с предоставлением налоговых вычетов, показывает то, что государство реализует определенные направления в своей социальной политике, оказывает социальную поддержку обществу.

Устанавливая различные налоговые вычеты и применяя их к налогу на доходы физических лиц, государство осуществляет поддержку слоёв населения с низкими доходами, стимулирует развитие семьи, получение образования. Уменьшая налогооблагаемые доходы на суммы расходов, понесенных налогоплательщиками на обучение детей, на их развитие в различных кружках и курсах, повышение собственной квалификации, поддержка и оказание помощи родителям и престарелым людям – государство берёт на себя заботы и ответственность по обеспечению социальной справедливости, стабильности, и конечно же, развитию общества, как в культурном, так и в физическом плане.

Регулирующую направленность и, в то же время социальную, носит уменьшение налогооблагаемых доходов для семей, в которых родители ходят на курсы повышения квалификации, а дети учатся в высших учебных заведениях, в которых часть доходов расходуется на покупку, строительство или реконструкцию загородного дома или жилья. Социальная направленность налоговых вычетов очевидна, хотя некоторыми вычетами могут воспользоваться только некоторые обеспеченные слои населения. Но регулирующая функция при этом даёт о себе знать. Ведь оживление, допустим, жилищного строительства создаёт дополнительный спрос на материалы, услуги, машины, технику, электрическое оборудование, что, в свою очередь, способствует увеличению занятости населения.

Установление социально-ориентированных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц ведёт к потере бюджетами определенных средств и такие действия можно рассматривать, как расходы бюджета [Таблица 1] на социальную политику.

Эти меры государство осуществляет для того, чтобы перераспределить чистый национальный доход, с целью укрепить социальную стабильность общества.

Грамотная социально-ориентированная политика в сфере налогообложения доходов физических лиц создаёт все условия для вовлечения граждан в предпринимательскую среду, для формирования интенсивного развития производства, и, как следствие, формирует предпосылки для дополнительных налоговых поступлений в бюджет, что, в условиях экономических санкций и сложной политической обстановки в стране, является одной из главных и приоритетных задач правительства. С помощью умелой налоговой политики, государство может создать мощную и крепкую базу для экономических преобразований и изменений, которая будет основана на развитии человеческого потенциала, и главным образом, завязана на человеческом факторе.

В рамках действующего законодательства, в Российской Федерации представлены 5 видов налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц. В данной статье остановимся подробно на социальных и имущественных налоговых вычетах, поскольку они являются самыми востребованными и наиболее значимыми.

Перечень социальных и имущественных вычетов, а также их величина постоянно расширялся и дополнялся.

Так, к 2007 году размер социального вычета был проиндексирован и увеличен с 38 000 рублей до 100 000 рублей, в 2009 году эта сумма увеличилась до 120 000 рублей. Однако с этого года, вычет не изменялся, несмотря на то, что уровень инфляции составил 9% в 2009 году, а в 2015 вырос до 13%.

В 2007 году перечень социальных вычетов был расширен за счет «пенсионного» вычета, взносов на пенсионное страхование в негосударственных пенсионных фондах. Введение такого налогового вычета способствует развитию негосударственных фондов, позволяя, тем самым, оказывать финансовую поддержку родителям-пенсионерам или добавку при выходе на пенсию самого налогоплательщика, выводя при этом часть его доходов из-под налогообложения. Такие взносы, по-нашему мнению, можно отождествлять с поощрением со стороны государства инвестиционной деятельности частных лиц. Размер расходов на обучение и лечение менялся (индексировался) и за последние 3 года закрепился на уровне 120 000 рублей за налоговый период. Можно предположить, что он оставался неизменным на данном этапе вследствие «оздоровления» экономики, однако, при меняющейся ситуации на политической и экономической арене, по нашему мнению, повышение его размера будет вполне целесообразным. Расходы на обучение ребенка (детей) могут быть также приняты к вычету в размере 50 000 рублей за налоговый период. Размер данного налогового вычета был введен в 2006 году и с тех пор не изменялся. Вывод о необходимости его индексации и повышении вполне очевиден.

Проанализируем имущественные налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц. В 2008 году сумма вычета по израсходованным средствам на покупку имущества (жилья) увеличилась в 2 раза и составило 2 млн рублей. Данное решение было принято в целях стимулирования граждан приобретать имущество, тем самым способствуя улучшению социального климата в стране (жильё стало доступнее).

С 2015 года из состава имущественного налогового вычета при покупке жилья был выделен

имущественный вычет на погашение процентов по целевому кредитованию, что способствовало чёткому осознанию физических лиц для чего и на какие цели они берут кредиты. Имущественный налоговый вычет – единственный вычет по НДФЛ, который можно переносить на будущие отчетные периоды при условии его «недоиспользования», однако с 2014 года, при использовании налогоплательщиком услуги ипотечного кредитования, вычет можно использовать только 1 раз в жизни. При этом, в отличие от имущественного вычета при покупке жилья, недоиспользованная сумма налогового вычета при ипотечном кредитовании сгорает.

С начала предоставления таких вычетов, налогом на доходы физических лиц не облагалось продаваемое имущество, если оно находилось в собственности продавца более 3 лет, однако, с 2016 года при продаже имущества (квартир, дач, садовых домиков) налог не взимается при продаже имущества, обозначенного в п. 1 ст. 220 НК РФ только при условии нахождения его в собственности налогоплательщика 5 лет и более. Различные нелегальные схемы перепродажи имущества побудили Правительство и специалистов в области налогового законодательства на такой шаг: избавится от цепочки риэлторов, которые завышают цены на недвижимость путём их многочисленной перепродажи.

Из таблицы №2 видно, что самыми предоставляемыми являются стандартные и имущественные налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц. Можно так же заметить, что их сумма снижается к 2014 году, что свидетельствует об ухудшающейся экономической ситуации в стране, связанной с падением цен на нефть и введением со стороны запада экономических санкций.

На пике расцвета экономики Российской Федерации – в 2010 году, также весомую долю занимают имущественные налоговые вычеты, что свидетельствует о наиболее стабильной ситуации на рынке недвижимости. Однако можно сказать, что к 2014 году предоставление социальных налоговых вычетов, наоборот, возрастает. Это связано с ухудшением социального климата населения, которые вынуждены обращаться в налоговые органы для предоставления налоговых льгот вследствие снижения социальной стабильности.

Структура предоставления налоговых вычетов», в тыс. руб.

	2010	2011	2012	2013	2014
Стандартные налоговые вычеты	338 076 468	324 706 098	348 876 882	334 997 844	325 130 910
Имущественные налоговые вычеты	100 549 298	74 534 078	74 758 662	73 070 300	73 453 175
Социальные налоговые вычеты	3 623 243	5 819 660	6 891 335	7 737 802	8 660 381

С помощью статистических инструментов, таких как линия тренда, можно, с уверенностью 60%, спрогнозировать дальнейшее снижение имущественных вычетов по налогу на доходы физических лиц, и с уверенностью 95%, можно сказать, что население будет всё больше нуждаться в предоставлении социальной поддержки. Это значит, что именно на них должно быть направлено пристальное внимание государства, если оно заинтересовано в дальнейшем развитии «социума» в России. Необходимо совершенствовать систему налоговых вычетов по НДФЛ в направлении их увеличения, индексирования.

Ухудшение политической и экономической обстановки отражается на снижении сумм имущественных вычетов, но такая ситуация является мотивирующей для людей, которые вынуждены обращаться в налоговые органы за вычетами, что бесспорно положительно отражается на обществе. Подобные обращения налогоплательщиков в налоговые органы способствуют повышению уровня налоговых знаний, культуры, оптимизации налогообложения доходов физических лиц. При этом, для налоговых органов, возрастающее число обращений по поводу использования имущественного вычета, является

© NOTA BENE (ООО «НБ-Медиа») www.nbpublish.com

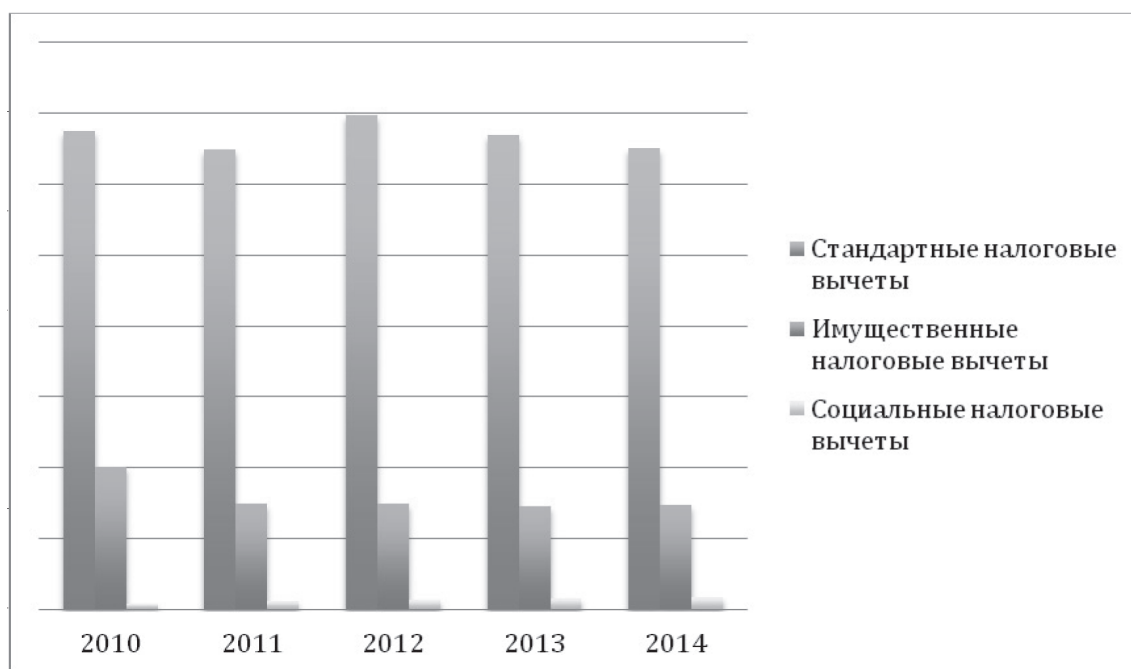


Рис. 1 «Предоставление вычетов по НДФЛ»

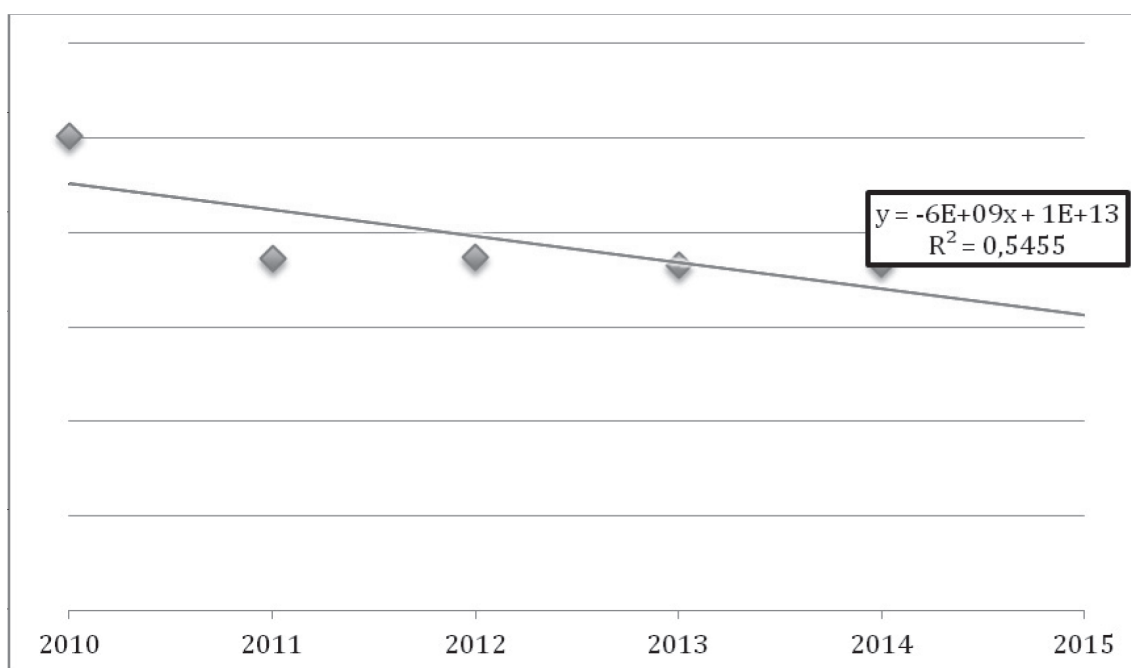


Рис. 2 «Изменение имущественных вычетов по НДФЛ»

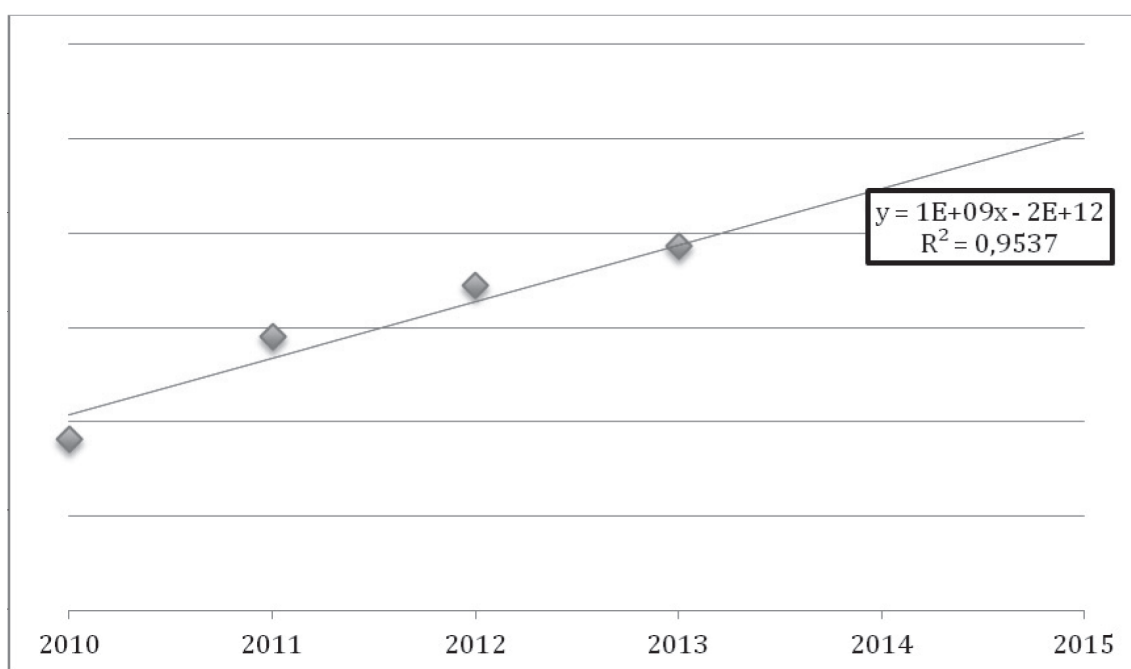


Рис. 3 «Изменение социальных вычетов по НДФЛ»

положительной практикой в усилении качества налогового контроля. В свою очередь, у налоговых органов появляется актуальная информация по поводу движения собственности, а значит и денежных средств, и контроля уплаты налогов.

На сегодняшний момент, практически у всех развитых стран объектами налогообложения доходов физических лиц являются заработная плата, выигрыши, рента, проценты, имущество (подаренное и унаследованное), транспорт. Общим явлением для всех систем налогообложения зарубежных стран является тот факт, что доходы от налогообложения физических лиц обеспечивают существенные поступления в бюджеты. Однако налоговые льготы, принципы налогообложения и сами налоговые системы достаточно разные. Рассмотрим в качестве примера налоговые системы таких стран, как США, Япония и Великобритания.

Так, при уплате налога на доходы физических лиц в США, используются следующие вычеты:

- необлагаемый минимум, зависящий от семейного положения лица (в браке он находится, или живет один), а также от возраста (чем старше человек, тем больше у него вычет);
- уплаченные налоги на недвижимость, который взимается штатами;
- связанные с получением дохода издержки (расходы на связь, транспорт и т.д.);
- медицинские расходы (предел – 7,5% от налогооблагаемой базы);
- расходы на пенсионные взносы (в установленных пределах);
- расходы по уплате процентов по ипотечным кредитам (ограничение – только на покупку 1 и 2 дома);
- расходы на взносы в религиозные, благотворительные, научные организации, различные пожертвования, в том числе политическим партиям;
- расходы по уходу за престарелыми и детьми;
- убыток от пассивных инвестиций (такие инвестиции, при которых инвестор не принимает личного участия в управлении). Однако они уменьшают не всю налогооблагаемую базу, а только в части дохода от таких пассивных инвестиций.

При налогообложении наследования и дарения, государство учитывает степень родства – и, исходя из этого, применяет соответствующую налоговую ставку (чем ближе родственник, тем ниже ставка).

Японская система налогообложения имеет достаточно разветвленную и сложную систему налоговых вычетов по налогообложению доходов физических лиц. Государство заинтересовано в росте доходов от занятости, поэтому именно для таких доходов установлен необлагаемый минимум, который представлен в таблице №3.

Таблица 3

Стандартный вычет в системе налогообложения Японии

Валовой доход от занятости, млн. иен	Стандартный вычет, млн. иен
от 1,625 до 1,8	0,65
от 1,8 до 3,6	0,72
от 3,6 до 6,6	1,26
от 6,6 до 10	1,86
более 10	2,2

Данный необлагаемый минимум был введен с целью восстановить справедливость налогообложения для служащих с предпринимателями. У предпринимателей в Японии вычету подлежат производственные расходы, у служащих – нет. И компенсировать это неравенство призван необлагаемый минимум. Непроизводственные расходы (такие как расходы на благотворительность, на медицинское обслуживание, взносы на социальное страхование) подлежат вычету у всех физических лиц в установленных пределах [8, с. 12-15].

Для физических лиц также предусмотрена «персональная скидка» - вычет, который зависит от состава семьи.

Таким образом, налогоплательщики в Японии, платят меньше налога на доходы физических лиц (по сравнению с другими развитыми странами) именно за счет предоставления большого числа налоговых вычетов.

В Великобритании, помимо необлагаемого минимума в 7 475 фунтов, предусмотрен также ряд социальных вычетов по налогу на доходы фи-

зических лиц (для слепых; для граждан, в возрасте старше 64 лет). Также предоставляется льгота для людей, выплачивающих ипотечный кредит. Данная льгота предоставляется в размере 10% от суммы кредита (при этом, сначала физическое лицо получает этот вычет в банке-кредиторе, а потом государство само выплачивает банку эту льготу).

Также вычету подлежат взносы на пенсионное страхование у всех категорий налогоплательщиков, а вот предприниматели могут принять к вычету расходы на производство.

В вышеназванных странах, применение льгот при налогообложении доходов физических лиц имеет схожие черты с практикой применения их в Российской Федерации. Манипулирование налоговыми ставками, широкий спектр налоговых льгот и вычетов позволяет разным странам по-разному применять налог на доходы физических лиц в качестве регулятора общества и всей социальной политики. Стоит отметить, что при расчете вычета, довольно часто учитывают личные потребности налогоплательщика (в качестве примера можно привести наличие иждивенца), однако в России этот вид обременения не даёт каких-либо значимых поблажек в сфере налогообложения. За рубежом, система предоставления налоговых вычетов более гибкая, мягкая, поскольку льготы направлены на социальную поддержку населения. В Российской Федерации также достаточно широко представлена система и механизмы предоставления налоговых вычетов, однако менее обеспеченные слои населения не могут себе позволить их применение, поскольку не могут нести расходы на образование, дорогое медицинское обслуживание, приобретение недвижимости. Получается, что реально льготами пользуются обеспеченные слои населения, что лишь усиливает социальное неравенство.

Так же невозможно не обратить внимания на высокий уровень налоговой культуры в странах Запада, который в России, к сожалению, пока оставляет желать лучшего. Необходимо применять практику зарубежных государств по проведению семинаров, разъяснений по применению вычетов, о необходимости платить налоги – с целью повышения налоговой грамотности населения.

Из исследуемой российской практики налогового администрирования известно, что наибо-

лее частые обращения физических лиц к адвокатам возникают по поводу возврата уплаченного налога на доходы физических лиц, связанных с использованием имущественного вычета при продаже недвижимости или её покупке.

Первой проблемой, которая возникает с этим видом вычета, является тот факт, что далеко не все физические лица могут воспользоваться имущественным вычетом. Этого не могут сделать индивидуальные предприниматели, которые находятся на спец. режиме ЕНВД (платят только единый налог на вмененный доход) или на упрощённой системе налогообложения (платят только единый налог). Также не могут воспользоваться этим правом и физические лица-нерезиденты РФ, и те лица, которые получали доход, облагаемый по ставке, отличной от 13% (выигрыши, дивиденды, призы и т.д.). Не получают имущественный вычет и те физические лица, расходы которых были оплачены работодателем, либо за счет материнского капитала или иных бюджетных ассигнований. Физические лица, купившие жильё у родственников, также не претендуют на этот вид вычета (так как являются взаимозависимыми лицами).

Право на имущественный вычет возникает у физического лица только с момента получения акта о передаче жилья (в ином случае – когда приобретается имущество в строящемся доме, налогоплательщик не имеет права на вычет).

На практике налоговые органы зачастую отказывают в предоставлении имущественного вычета на детей, не достигших 18-летнего возраста. Позиция налоговых органов заключается в том, что ребенок, прежде чем воспользоваться правом на имущественный вычет, должен потратить свои собственные средства на приобретение доли или всего имущества. Поскольку несовершеннолетний ребенок не имеет своих денежных средств и своего дохода на покупку доли (или всей квартиры), то он не может реализовать своё право на имущественный вычет. Однако, Конституционный Суд РФ в постановлении №5-П от 13 марта 2013 года ввёл новую категорию консолидированного налогоплательщика – несовершеннолетний ребенок и родитель, где, ссылаясь на Конституцию РФ, которая закрепляет принцип всех людей в равенстве налогообложения, отмечает, что ребенок не может быть поставлен

в худшее положение относительно других налогоплательщиков [3, с.2-4]. А значит родители могут реализовать право несовершеннолетнего ребенка на налоговый имущественный вычет (в пределах установленного законодательством максимального размера такого вычета).

В соответствии с гражданским и жилищным законодательством, после выделения долей в имуществе в натуральном выражении, право долевой общей собственности на имущество прекращается, и на отдельные части имущества возникает право частной собственности – они будут являться самостоятельным объектом недвижимости. А ведь суммы, предоставленные к имущественному вычету, будут различаться, в зависимости от того, что именно продал налогоплательщик (долю в имуществе или же само имущество). Полностью воспользоваться правом на имущественный вычет может только налогоплательщик, который продал отдельный объект имущества, а не какую-либо его долю. Поэтому, если физическое лицо продаёт долю – то имущественный вычет он может получить только пропорционально этой доле.

Рассматривая сроки возврата имущественного налогового вычета, можно тоже выявить проблемы. Так, камеральная налоговая проверка деклараций по налогу на доходы физических лиц и всех приложенных документов, проводится налоговыми органами в течение трёх месяцев после подачи пакета документов в налоговую инспекцию. В соответствии с п.6 ст. 78 НК РФ: Сумма налога, который был излишне уплачен, подлежит возврату в течение одного месяца со дня получения такого заявления о возврате налоговым органом. Однако следует заметить, что этот срок будет исчисляться с того момента, как закончится камеральная проверка пакета документов, приложенных к декларации. На практике в указанный срок практически никто не укладывается, и возврата имущественного налогового вычета можно ждать довольно долгое время.

Все вышеперечисленные проблемы могут урегулировать суды высшей инстанции, однако такие вопросы могут решаться в судах годами, в то время как налогоплательщику порой необходимо получить имущественный вычет как можно раньше. Следует вносить изменения и поправки в Налоговый кодекс РФ, чтобы все проблемы ре-

шались в досудебном порядке, в соответствии с законодательством.

Предлагаем следующие направления по совершенствованию применения и предоставления социальных и имущественных налоговых вычетов:

1. Индексация размера таких вычетов, в соответствии с текущей экономической ситуацией в стране. Размер социальных вычетов меняется очень редко и на очень маленькие суммы, а темпы инфляции набирают обороты, делая вычеты несопоставимыми с текущими реалиями;

2. Проведение познавательных семинаров, лекций, обеспечивающих должной информацией все категории физических лиц о возможности получения социальных налоговых вычетов. Это будет способствовать развитию налоговой грамотности населения.

3. Распространение налогового вычета не только на средства, потраченные на лечение и обучение, но и на курортные и санитарные путевки в отечественные регионы. Это расширение окажет влияние не только на укрепление здоровья населения, но и окажет поддержку курортной деятельности в нашей стране, тем самым развивая внутренний туризм и пополняя бюджеты новыми доходами;

4. Снятие ограничений, в размере социального вычета на обучение детей 50 000 рублей, что будет стимулировать и поощрять высококвалифицированные кадры. Таким образом, государство будет развиваться быстрыми темпами, благодаря высокому человеческому потенциалу;

5. Введение новых видов социальных вычетов в отношении доходов физических лиц, занимающихся научной деятельностью; вычет, в размере стоимости понесённых расходов по проезду от дома до места работы (учёбы);

6. Введение ограничения для предоставления имущественного вычета по сумме годового совокупного дохода налогоплательщика. Например, если совокупный годовой доход физического лица составил более 2 700 000 рублей (30-кратный МРОТ), то предоставлять ему материальную поддержку в виде имущественного вычета не стоит. В данный момент эта льгота направлена, прежде всего, на людей с высоким уровнем дохода, однако поддержка необходима малообеспеченным слоям населения;

7. При заключении договоров участия именно в долевом строительстве жилья, следует предоставлять имущественный вычет на сумму всех фактических и документально подтвержденных производственных расходов в том налоговом периоде, в котором был заключен договор, а не в момент перехода права собственности и сдачи постройки в эксплуатацию. Это будет стимулировать все слои населения участвовать в долевом строительстве;

8. Возможность к упрощению порядка заполнения декларации по налогу на доходы

физических лиц, путём издания более понятных и простых инструкций по заполнению для налогоплательщиков, сокращения её объёма, проведения мероприятий, предназначенных для объяснения порядка её заполнения;

Чтобы преодолеть возникающие трудности в сложной экономической и политической обстановке, необходимо усилить социальную направленность налоговых вычетов таким образом, чтобы одновременно увеличить доходную часть бюджетов.

Библиография

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 05.04.2016) // СЗ РФ. 1998. №23. Ст. 418.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) // СЗ РФ. 1994. №32. Ст. 3301.
3. Адрианов А.Н. Имущественные налоговые вычеты при покупке и продаже объектов недвижимости для жилья: проблемы, правоприменительная практика. М.: Издательство Юрайт, 2015. 8 с.
4. Бачурин Д.Г. Налоговые вычеты. Как и за что их можно получить? АСТ, Астрель. СПб., 2009. 15 с. (в ред. от 2016 года)
5. Касьянова Г.Ю. НДФЛ для граждан и организаций. М.: АБАК, 2016. 400 с.
6. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика. В 2 т. Т. 1: учебник и практикум для академического бакалавриата / В.Г. Пансков. — 5-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2016. 336 с. — Серия: Бакалавр. Академический курс.
7. Петрухина Е.Н. Практическое решение проблем учета налога на доходы физических лиц. М.: АСТ, Астрель, СПб., 2016. 12 с.
8. Артемова И.В. Практика налогообложения физических лиц в развитых странах // Клуб главных бухгалтеров. 2015. №11. 32 с.
9. Горбова Н.А. Социальные налоговые вычеты // Налоговый учет для бухгалтера. 2015. N 8. С. 19-29.
10. Коростелева В.В. Перспективы развития системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц // Экономика и социум. 2016. №1(10). 35 с.
11. Новинский Д.Ю. Имущественные налоговые вычеты // Налоговый учёт для бухгалтера. 2016. №3(146). 42 с.
12. Юрченкова Н.В. Налоговые вычеты по НДФЛ как элемент социализации налоговой политики // Известия Тульского государственного университета. 2014. №4-1. С. 60.
13. Информационно-правовая система «КонсультантПлюс»-<https://www.consultant.ru> (дата обращения 03.05.2016)
14. Материалы VII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум»-2015-<http://www.scienceforum.ru/> (дата обращения: 01.05.2016)
15. Официальный сайт ФНС РФ-<https://www.nalog.ru/> (дата обращения 20.04.2016)

References (transliterated)

1. Nalogovyi kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' vtoraya) ot 31.07.1998 N 146-FZ (red. ot 05.04.2016) // SZ RF. 1998. №23. St. 418.

2. Grazhdanskii kodeks Rossiiskoi Federatsii ot 30.11.1994 N 51-FZ (red. ot 31.01.2016) // SZ RF. 1994. №32. St. 3301.
3. Adrianov A.N. Imushchestvennye nalogovye vychety pri pokupke i prodazhe ob'ektov nedvizhimosti dlya zhil'ya: problemy, pravoprimeritel'naya praktika. M.: Izdatel'stvo Yurait, 2015. 8 s.
4. Bachurin D.G. Nalogovye vychety. Kak i za chto ikh mozno poluchit'? AST, Astrel'. SPb., 2009. 15 s. (v red. ot 2016 goda)
5. Kas'yanova G.Yu. NDFL dlya grazhdan i organizatsii. M.: ABAK, 2016. 400 s.
6. Panskov V.G. Nalogi i nalogooblozhenie: teoriya i praktika. V 2 t. T. 1: uchebnik i praktikum dlya akademicheskogo bakalavriata / V.G. Panskov. — 5-e izd., pererab. i dop. M.: Izdatel'stvo Yurait, 2016. 336 s. — Seriya: Bakalavr. Akademicheskii kurs.
7. Petrukhina E.N. Prakticheskoe reshenie problem ucheta naloga na dokhody fizicheskikh lits. M.: AST, Astrel', SPb., 2016. 12 s.
8. Artemova I.V. Praktika nalogooblozheniya fizicheskikh lits v razvitykh stranakh // Klub glavnykh bukhgalterov. 2015. №11. 32 s.
9. Gorbova N.A. Sotsial'nye nalogovye vychety // Nalogovyi uchet dlya bukhgaltera. 2015. N 8. S. 19-29.
10. Korosteleva V.V. Perspektivy razvitiya sistemy nalogovykh vychetov po nalogu na dokhody fizicheskikh lits // Ekonomika i sotsium. 2016. №1(10). 35 s.
11. Novinskii D.Yu. Imushchestvennye nalogovye vychety // Nalogovyi uchet dlya bukhgaltera. 2016. №3(146). 42 s.
12. Yurchenkova N.V. Nalogovye vychety po NDFL kak element sotsializatsii nalogovoi politiki // Izvestiya Tul'skogo gosudarstvennogo universiteta. 2014. №4-1. S. 60.
13. Informatsionno-pravovaya sistema «Konsul'tantPlyus»-<https://www.consultant.ru> (data obrashcheniya 03.05.2016)
14. Materialy VII Mezhdunarodnoi studencheskoi elektronnoi nauchnoi konferentsii «Studencheskii nauchnyi forum»-2015-<http://www.scienceforum.ru/> (data obrashcheniya: 01.05.2016)
15. Ofitsial'nyi sait FNS RF-<https://www.nalog.ru/> (data obrashcheniya 20.04.2016)