

Муниципальное казенное учреждение культуры
«Тихорецкая центральная межпоселенческая библиотека»
муниципального образования Тихорецкий район

Центр социальной и правовой информации

Кому государство вернет налоги



буклет

О НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТАХ

г. ТИХОРЕЦК

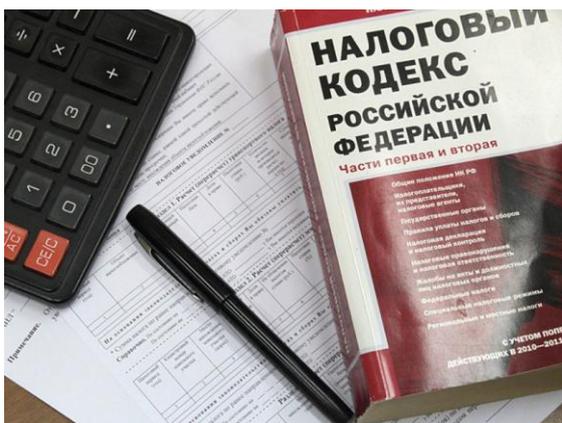
2017

От составителя

Налоговый вычет - это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.

Понятие «налоговый вычет» впервые было введено Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ), принятым в 1998 году. Ранее действующее законодательство такое понятие не содержало. НК РФ предусматривает различный механизм реализации права на налоговые вычеты по налогам на доходы физических лиц (НДФЛ).

Действующий НК РФ не содержит определения налогового вычета, однако предусматривает институт вычетов для таких налогов. Глава 23 «Налог на доходы физических лиц» закрепляет виды вычетов, их размеры, категории



налогоплательщиков, имеющих право на конкретные вычеты, и условия предоставления каждого вида вычетов (ст.218-221). В частности, ст.218 «Стандартные налоговые вычеты» устанавливает фиксированные размеры вычетов и категории налогоплательщиков, которые вправе их получить, а также условия предоставления таких вычетов. Ст.219 «Социальные налоговые

вычеты» и ст.220 «Имущественные налоговые вычеты» вводят допустимые размеры вычетов, категории налогоплательщиков, которые вправе их получить, и условия предоставления таких вычетов. Ст.221 «Профессиональные налоговые вычеты» закрепляет категории налогоплательщиков и виды расходов, произведенные ими в связи с их профессиональной деятельностью, которые и составляют указанные вычеты.

В предлагаемом буклете рассмотрены практические аспекты механизма применения налоговых вычетов по НДФЛ, дана характеристика сущности исчисления налоговых вычетов по НДФЛ.

Пособие предназначено для широкого круга пользователей.

Виды налоговых вычетов по НДФЛ



Налоговые вычеты - это льготы, предоставляемые российским государством при уплате налога на доходы физических лиц. Данные вычеты уменьшают налогооблагаемую базу (или совокупный доход), с которой уплачивается данный налог, следовательно, при получении налогового вычета в карман налогоплательщика возвращается сумма равная размеру налогового вычета, умноженному на 13%. Чтобы было понятней, если вы потратили деньги на благотворительность, лечение, обучение, покупку недвижимости или продали имущество, государство возвращает 13% ваших расходов.

Налоговые вычеты бывают нескольких типов: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные. Данные вычеты описаны в Налоговом кодексе РФ, в статьях 218-221.

При получении каждого вида вычета могут быть свои нюансы, но в целом схема ваших действий такова (рассмотрим ее пошагово):

Шаг 1. Откройте счет в любом отделении Сбербанка, узнайте реквизиты отделения. Эти данные потребуется указать в заявлении о налоговом вычете.

Шаг 2. Подайте в налоговую службу по месту жительства необходимые документы.

Шаг 3. Около трех месяцев сотрудники налоговой службы будут проверять ваши документы на достоверность, соответствие законодательству и правильность заполнения.

Шаг 4. В течение 30 дней деньги, переведут на ваш лицевой счет.

Кто не может получить льготу

Вычет положен с официальных заработков, облагаемых налогом на доходы физических лиц (НДФЛ). К ним в первую очередь относятся заработная плата, доход от продажи или аренды, премии, материальная помощь... В общем, все, на что начисляется налог 13%.

Стипендии, на которые НДФЛ вовсе не начисляется, а также доходы предпринимателей при упрощенном налогообложении и другие доходы, ставки налогов по которым 9% и 35% (например, налог с выигрышей), не позволяют получить вычет.

Пенсионеры, вышедшие на пенсию не так давно, могут вернуть налог за последние 3 года с момента покупки (если на тот момент работали). Но те, кто на отдыхе давно, льготы получить не могут. Вычет - это возврат налога, который был уплачен. То есть, если вы хотите получить деньги, налоговая должна сначала их забрать.

Также собственник не может претендовать на вычет, если квартира (дом, комната или доля в них) была приобретена за счет работодателя или иного лица, за счет средств материнского капитала или бюджетных средств.

П.5 ст.220 НК РФ говорит о том, что если же имущество не полностью, а только частично было оплачено материнским капиталом или бюджетными средствами, вычет можно получить с части, оплаченной из собственного кармана. Например, квартира стоимостью 2 млн. руб. была частично оплачена средствами материнского капитала в размере 475 тыс. руб. В этом случае к вычету можно заявить 1 млн. 525 тыс. руб.

Не положена льгота и нерезидентам (тем, кто проводит в России меньше половины года)

Помните: налоговая служба деньги не платит, а именно возвращает. Чтобы воспользоваться вычетом, необходимо сначала заплатить подоходный налог. То есть, если вы хотите получить налоговый вычет за купленную квартиру в размере 260 000 руб., налоговая служба должна получить от вас эту сумму в качестве вашего подоходного налога. «Серая» зарплата, которая не облагается подоходным налогом, сильно снижает ваши шансы на получение налогового вычета.

Рассмотрим тонкости процедуры.

Как выше упоминалось, что необходимо открыть счет в любом отделении Сбербанка, узнайте реквизиты вашего персонального счета. Его следует предоставить вместе с декларацией. Список документов для получения вычетов представлен на сайте налоговой службы РФ (www.nalog.ru) в разделе «Физические лица». Там же есть программа по заполнению деклараций и много другой полезной информации, включая адреса инспекций.

Подайте в налоговую службу по месту жительства документы. Это можно сделать лично, через представителя по доверенности или отправив комплект заказным письмом.

При покупке жилья есть еще одна возможность получить вычет - представить из налоговой уведомление о праве его применения в бухгалтерию на работу. Тогда

налог на доход физических лиц вам начислять не станут и будут выдавать большую на его размер зарплату до тех пор, пока вся сумма не исчерпается.

Для получения вычета стоит помнить о том, что важно хранить все необходимые документы. Очень часто люди теряют возможность вернуть деньги, например, потому что потеряли платежные квитанции или договор или поручили оплатить важную квитанцию кому-то другому. Если у вас особая ситуация или есть сомнения, лучше заранее проконсультироваться со специалистами налоговой службы или юристами. Здесь важно изначально не допустить ошибки. А вот социальный вычет (при оплате лечения, обучения) стало возможным получать на работе только в текущем году. Например, если в 2016г. вам предстоят указанные выше траты, вы сможете решить вопрос быстрее и без подачи декларации.

Пошаговая инструкция возврата налога из бюджета при покупке недвижимости

Налоговым кодексом четко определены виды недвижимости, при приобретении которой приемлем имущественный вычет:

- квартиры в многоквартирных домах;
- квартиры в строящихся домах (долевое строительство);
- жилой дом (коттедж, вилла, дачный дом, садовый домик и иные строения, в которых возможна прописка граждан);
- жилой дом (не достроенный);
- изолированная комната в квартире или доме;
- земельный участок, на котором находятся покупаемый дом. Вид назначения такой земли должен быть соответствующим: под индивидуально-жилищное строительство, для ведения личного подсобного хозяйства и т.п. Например, земли сельскохозяйственного назначения, либо под строительство промышленных объектов не входят в этот перечень;
- земельный участок, приобретенный под индивидуально-жилищное строительство;
- доли в указанной выше недвижимости.

Предельный размер вычета - 2 000 000 руб. Вернуть можно до 13% от понесенных расходов, но не более 260 000 рублей (без учёта суммы переплаты по ипотечному кредиту). Если квартира приобретается в браке после 2014 года, то каждый из супругов может получить вычет в размере 2 000 000 руб. Итого вычет на семью будет равен 4 000



000 руб. За один год можно вернуть денег не больше, чем было перечислено в бюджет подоходного налога по ставке 13%, но возвращать налог можно в течение нескольких лет до тех пор, пока не будет получена вся сумма целиком (260 000 руб.).

Сумма указана в справке 2-НДФЛ с вашей работы, ее можно получить в бухгалтерии. Смотрите строку «сумма налога удержанная» в правом нижнем углу справки 2-НДФЛ. Сумма, которую вы получите, напрямую зависит от размера вашей официальной заработной платы. Суть получения этих денег - это возврат подоходного налога, который уплатили вы самостоятельно или уплатил за вас работодатель. При зарплате, например, 50 тысяч рублей, в год вы получите около 78 тысяч рублей, то есть получать 260 тысяч рублей вы будете 4 года, каждый раз сдавая налоговую декларацию в налоговую инспекцию.

Если жилье стоит меньше, чем 2 млн. руб., то вы получите 13% от его фактической стоимости.

За какой год можно вернуть налог?

Если вы приобрели недвижимость в 2015 году, то вернуть налог можно за 2015 год и последующие годы. За 2014 год ничего вернуть нельзя (кроме пенсионеров), так как право возникло только в 2015 году. Подать декларацию можно, начиная с 1 января 2016 года.

А если, например, вы купили недвижимость в 2012 году, но налог не возвращали, то можно вернуть налог за 2012, 2013, 2014 годы, то есть с того года, когда возникло право на возврат.

Повторим еще раз: за предыдущие годы налог не возвращается (кроме пенсионеров). Только за тот год, в который у вас возникло право на возврат и за последующие.

С 1 января 2014 года ограничение, связанное с получением имущественного налогового вычета только по одному объекту недвижимости, было отменено. Поэтому, для объектов, по которым свидетельство о регистрации права собственности (акт приема-передачи) было получено после 01.01.2014г., вычет можно использовать до тех пор, пока он не будет израсходован полностью (по неограниченному количеству объектов недвижимости).

Вычет по расходам на выплату процентов по ипотеке, предоставляется только по одному объекту недвижимости (даже при условии, что они были приобретены после 1 января 2014г.). Размер «ипотечного» вычета - 3 млн. руб., если недвижимость приобретена после 2014 года и неограниченный - если до 2014 года.

Таким образом, по квартире, приобретенной до 2014 года можно будет вернуть 13% со всей переплаты по кредиту, а после 2014 года - лишь с 3 000 000 руб.

Итак, мы убедились, что имеем право получить от государства до 260 тысяч рублей. Собираем пакет документов, которые касаются объекта, по которому возвращаем налог, они также понадобятся вам для заполнения декларации.

Документы для получения имущественного вычета

При приобретении квартиры, дома, комнаты, долей в них на вторичном рынке:

Декларация 3-НДФЛ.

Договор приобретения жилья со всеми приложениями и дополнениями (копия).

Свидетельство о праве собственности (копия).

Заявление на возврат (форма).

Документы, подтверждающие оплату (копия).

Справка 2-НДФЛ.

Соглашение о распределении вычета, если собственность совместная (форма, действовавшая до 31.12.13).

Соглашение о распределении вычета, если собственность совместная (форма, действующая с 01.01.14).

При приобретении по договору инвестирования (ДДУ), по договору уступки права требования:

Декларация 3-НДФЛ.

Договор долевого участия, либо уступки права требования (копия).

Передаточный акт (копия).

Документы, подтверждающие расходы (копия).

Справка 2-НДФЛ.

Заявление на возврат налога.

Соглашение о распределении вычета, если собственность совместная (форма, действовавшая до 31.12.13).

Соглашение о распределении вычета, если собственность совместная (форма, действующая с 01.01.14).

При приобретении земельного участка с жилым домом:

Декларация 3-НДФЛ.

Договор о приобретении земельного участка с жилым домом (копия).

Свидетельство о праве собственности на уже построенный дом и на земельный участок (копия).

Документы, подтверждающие расходы на строительство или покупку дома и земельного участка (копия).

Заявление на возврат налога.

Соглашение о распределении вычета, если собственность совместная (форма, действовавшая до 31.12.13).

Соглашение о распределении вычета, если собственность совместная (форма, действующая с 01.01.14).

Если ипотека:

Декларация 3-НДФЛ.

Справка 2-НДФЛ.

Кредитный договор с приложениями и дополнениями (копия).

Документы, подтверждающие уплату процентов, например, справка из банка об уплаченных процентах или выписка по счету (копия).

Заявление на возврат налога.

Документы, которые нужно заполнить самому претенденту на получение налогового вычета:

1. Декларация 3-НДФЛ в 2-х экземплярах. Для заполнения в первую очередь вам понадобится справка 2-НДФЛ, которую вы можете взять в своей бухгалтерии.

2. Заявление на возврат, в нем указывается, куда налоговая служба должна вам перечислить деньги. Реквизиты можно взять в своем банке.

3. Опись передаваемых документов (если подаете документы в налоговую службу лично или через представителя), например:

В инспекцию ФНС России N 1 по г. Москва
от Иванова Ивана Ивановича
ИНН 000000000000,
проживающего по адресу:
105064, г. Москва, Земляной вал ул., д.7, кв.7
зарегистрированного по адресу:
105064, г. Москва, Земляной вал ул., д.7, кв.7
контактный телефон -900-000-00-00

Опись передаваемых документов

№ п/п	Наименование предметов	Количество листов
1	Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ	6
2	Договор долевого участия копия	8
3	Акт приема-передачи копия	2
4	Платежные поручения копия	1
5	Заявление о распределении вычета между супругами	1
6	Заявление на возврат НДФЛ	1
7	Кредитный договор копия	9
8	Справка из банка копия	3
9	Св-во о браке копия	1
10	Справка 2НДФЛ за 2013г копия	1
11	Выписка по оплате процентов	3
	Всего:	36

Дата _____ Подпись _____ /Иванов И.И./

Дополнительно:

При приобретении для ребенка

Свидетельство о рождении ребенка (копия).

Решение об усыновлении или установлении опеки или попечительства (копия).

Если возмещать расходы на отделку:

Документы, подтверждающие расходы на отделку (копия), а в договоре покупки обязательно должно быть указано, что жилье без отделки.

К документам, подтверждающим расходы, относятся:

Квитанции к приходным кассовым ордерам, банковские выписки, товарные или кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы.

На основании письма ФНС от 22 ноября 2012 г. № ЕД-4-3/19630@ указанные перечни являются исчерпывающими и расширенному толкованию не подлежат.

Сдаем документы в налоговую инспекцию

После подготовки полного пакета, решаем, каким образом подадим документы: лично, по почте или через интернет.

Налоговый вычет на лечение

Согласно законодательству РФ (ст. 219 НК РФ), при оплате лечения или медикаментов вы можете рассчитывать на налоговый вычет или, говоря проще, вернуть себе часть затраченных на лечение денег. Государство дает вам возможность вернуть часть уплаченных за лечение денег. Лечиться можно как в государственных медицинских учреждениях, которые оказывают платные услуги, так и в частных клиниках, главное, чтобы у учреждения была лицензия на осуществление медицинской деятельности, вычет полагается за лечение только в российских учреждениях.



Налоговый вычет на
ЛЕЧЕНИЕ и ПОКУПКУ МЕДИКАМЕНТОВ

В каких случаях можно получить налоговый вычет на лечение?

Воспользоваться социальным налоговым вычетом на лечение и вернуть себе часть расходов можно в следующих случаях:

1. Вы можете получить налоговый вычет при оплате медицинских услуг, если:

- вы оплатили услуги по собственному лечению или лечению ближайших родственников (супруг, родители, дети до 18 лет), предоставленные медицинскими учреждениями России;

- оплаченные услуги входят в специальный перечень медицинских услуг, по которым предоставляется вычет (перечень услуг определен в Постановлении Правительства РФ от 19.03.2001 №201);

- лечение проводилось в медицинском учреждении, имеющем лицензию на осуществление медицинской деятельности.

2. Вы можете получить налоговый вычет при оплате медикаментов, если:



- вы оплатили за счет собственных средств медикаменты для себя или ближайших родственников (супруг, родители, дети до 18 лет), назначенные лечащим врачом;

- оплаченные медикаменты входят в специальный перечень медикаментов, по которым предоставляется вычет (этот перечень определен в Постановлении Правительства РФ от 19.03.2001 № 201);

3. Вы можете получить налоговый вычет при оплате добровольного медицинского страхования, если:

- вы заплатили страховые взносы по договору добровольного медицинского страхования или страхования ближайших родственников (супруг, родители, дети до 18 лет);

- договор страхования предусматривает только оплату услуг по лечению;

- страховая организация, с которой заключен договор добровольного страхования, имеет лицензию на ведение соответствующего вида деятельности.

Размер налогового вычета за лечение рассчитывается за календарный год и определяется следующими факторами:

- вы не можете вернуть себе больше денег, чем перечислили в бюджет подоходного налога (около 13% от официальной зарплаты);

- вы можете вернуть до 13% от стоимости оплаченного лечения/медикаментов, но не более 15 600 рублей. Это связано с ограничением на максимальную сумму вычета в 120 тыс. руб. ($120 \text{ тыс. руб.} \times 13\% = 15\,600 \text{ рублей}$).

При этом ограничение в 15 600 рублей относится не только к вычету на лечение, а ко всем социальным вычетам. Сумма всех социальных вычетов (обучение, лечение, пенсионные взносы) не должна превышать 120 тыс. руб. (соответственно вернуть вы можете максимум 15 600 рублей за все вычеты).

Есть определенный список дорогостоящих медицинских услуг, на которые ограничение в 15 600 руб. не распространяется. Вы можете получить налоговый вычет (вернуть 13% расходов) с полной стоимости таких услуг (в дополнении ко всем остальным социальным вычетам). Полный список дорогостоящих услуг определен в Постановлении Правительства РФ от 19.03.2001 № 201.

Налоговый вычет за обучение



Учитесь? Это отлично! Можно учиться не только в ВУЗе, не так ли? Многие из вас посещают курсы иностранных языков или хотят получить права на управление автомобилем. Можно вернуть часть денег, потраченных на обучение, фактически получить скидку.

Получить налоговый вычет за обучение можно, если вы оплатили:

- за собственное обучение - если вы учитесь в образовательном учреждении при любой форме обучения (дневная, заочная, вечерняя) - вычет ограничен суммой в 120 000;

- за обучение ребенка - если учатся ваши дети в возрасте до 24 лет при очной форме обучения - вычет ограничен суммой 50 000 на каждого ребенка;

- за брата, сестру - если учится ваш брат (сестра) в возрасте до 24 лет (очная форма) и вы оплачиваете обучение;

- за подопечных - если вы опекун - за обучение подопечных по 50 000 за каждого обучающегося на очной форме обучения до 18 лет, а после прекращения попечительства - до 24 лет.

Вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения документа, подтверждающего его статус как учебного заведения, а налогоплательщик должен предоставить документы об оплате.

Если обучение оплачено за счет средств материнского капитала, то вычет не предоставляется.

При наличии лицензии у образовательного учреждения, вычет можно получить не только в ВУЗе, но и в детских садах, школах, в учреждениях дополнительного образования взрослых: автошколы, иностранные языки, повышение квалификации и др. Образовательное учреждение может быть не только государственным, но и частным.

Список используемых источников

Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч.2 // СПС «Консультант Плюс». — Режим доступа : локальный. — Дата обновления Запреля 2017г.

Налоговый вычет [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://stolicaprava.ru/articles/nal/011/011.html>

Налоговый вычет [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://proadvokat.ru/2025.htm#ixzz4dIEew7OI>

Как получить имущественный налоговый вычет при покупке квартиры, дома, земельного участка <http://juresovet.ru/kak-poluchit-imushhestvennyj-nalogovyj-vychet-pri-pokupke-kvartiry/>

ББК 65
К 63

**Кому государство вернет налоги: [Текст] : электронное пособие /
МКУК ТЦМБ; сост. В.Н.Черноиванова. – Тихорецк, 2017. – 14 с.**

12+

В пособии рассмотрены ответы на такие вопросы как: из чего можно получить налоговый вычет, кто имеет возможность его получить, какую сумму налогового вычета можно вернуть, как скоро возвращаются деньги по налоговому вычету и др.

352120 г.Тихорецк, ул.Энгельса, 91
Тихорецкая центральная межпоселенческая библиотека
Тел.: (86196) 7-23-78

<http://www.tcmb.ru>
E-mail: tcmb.tih@rambler.ru;

Составитель:
заведующий отделом информационно-библиографической работы
Тихорецкой центральной межпоселенческой библиотеки
В.Н.Черноиванова

Ответственный за выпуск:
Директор МКУК «Тихорецкая центральная межпоселенческая библиотека»
муниципального образования Тихорецкий район
С.Л. Кучеревская