

ваши личные
финансы



НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ



**Федеральная
Налоговая
Служба**

Томск - 2014

Государство заинтересовано в том, чтобы его граждане принимали активное участие в улучшении своей жизни, и поэтому для тех, кто покупает квартиру или, к примеру, оплачивает образование из собственных средств, оно предоставляет определенные льготы в виде возможности получения налоговых вычетов.

На страницах брошюры мы расскажем, что такое налоговые вычеты, для чего они нужны, кто может на них претендовать и как их получить.

Федеральная Налоговая Служба



СОДЕРЖАНИЕ

5 Что нужно знать о налоговых вычетах

Самое главное, что нужно знать о налоговых вычетах,— это то, что претендовать на них может гражданин Российской Федерации, который получает доходы, облагаемые налогом по ставке 13%.

7 Стандартные налоговые вычеты

7 Стандартный вычет на налогоплательщика

Вычет на налогоплательщика предоставляется ежемесячно определенным физическим лицам, например, «чернобыльцам», инвалидам с детства, родителям и супругам погибших военнослужащих.

8 Стандартный вычет на ребенка

Дети — цветы жизни. Если у вас есть ребенок, вам полагается стандартный налоговый вычет, который вы можете получать ежемесячно до того момента, пока ребенку не исполнится 18 лет. Этот срок увеличивается до 24 лет, если он решил продолжить обучение в университете. О том, что на каждого ребенка причитается определенная сумма, необходимо знать каждому работающему родителю.

12 Социальные налоговые вычеты

13 Социальный вычет по расходам на благотворительность

Совершая добрые дела, перечисляя денежные средства на благотворительность, вы, возможно, и не догадываетесь, что имеете возможность вернуть часть потраченных на эти цели денег.

16 Социальный вычет по расходам на обучение

Без хорошего образования трудно рассчитывать на успехи в карьере. На протяжении всей жизни нам приходится учиться — начиная с детского сада и заканчивая учебой в университете, которая иногда возможна лишь на платной основе. Вы можете частично компенсировать расходы на свое обучение или обучение своих детей посредством получения социального налогового вычета.

21 Социальный вычет по расходам на лечение и приобретение медикаментов

Здоровье нам дорого, да и стоит оно недешево: визиты к врачам, дорогостоящие лекарства, медицинские процедуры — все это серьезно бьет по семейному бюджету, который, однако, можно пополнить с помощью социального вычета на лечение себя, своих детей, родителей, супруга или супруги.

27 Социальный вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование

Тем, кто уже сегодня задумался о будущей пенсии и решил самостоятельно участвовать в формировании своих пенсионных накоплений, государство дает возможность вернуть часть денег по расходам на уплату пенсионных или страховых взносов.

29 Социальный вычет по расходам на накопительную часть трудовой пенсии

Любой работающий гражданин, принявший участие в программе государственного софинансирования накопительной части трудовой пенсии, имеет право на получение налогового вычета по расходам на уплату соответствующих взносов.

31 Имущественные налоговые вычеты

31 Вычет при продаже имущества

При продаже имущества физическое лицо получает доход, который в некоторых случаях облагается налогом на доходы физических лиц. В связи с этим у физического лица не только возникает обязанность вовремя предоставить в налоговый орган декларацию о доходах, но и появляется право на получение имущественного вычета.

35 Вычет при приобретении имущества

Приобретение собственного жилья — событие долгожданное и радостное. Отмечая новоселье, не забудьте про имущественный налоговый вычет, который предоставляется каждому, кто впервые приобретает жилье в собственность.

Что нужно знать о налоговых вычетах

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) уплачивается налогоплательщиком со всех видов доходов, полученных им из самых разных источников — от продажи имущества до выигрыша в лотерею. В то же время закон не только устанавливает эту обязанность, но и предоставляет налогоплательщикам определенные права, в частности — право на получение налоговых вычетов.

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.

Возврату подлежит не вся сумма понесенных расходов в пределах заявленного вычета, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога.

**ОБРАТИТЕ
ВНИМАНИЕ**

Всего Налоговым кодексом предусмотрено **шесть групп налоговых вычетов:**

1. стандартные (ст. 218 НК РФ);
2. социальные (ст. 219 НК РФ);
3. имущественные (ст. 220 НК РФ);
4. профессиональные (ст. 221 НК РФ);
5. вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке (ст. 20.1 НК РФ);
6. вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе (ст. 220.2 НК РФ).

Претендовать на получение налогового вычета может гражданин, который:

1. является налоговым резидентом Российской Федерации;
2. получает доходы, с которых удерживается налог на доходы физических лиц по ставке 13%.

Как определить размер налогового вычета по расходам на обучение

В 2012 году Иванов И.И. получил облагаемый по ставке 13% доход в виде заработной платы в размере 50 000 руб.

В этом же году Иванов И.И. заплатил за свое обучение 10 000 руб. и решил получить налоговый вычет по расходам, связанным со своим обучением.

Учитывая, что такой вычет предоставляется в размере фактически понесенных расходов, но не более установленного размера, в налоговой декларации он вправе указать всю сумму своих расходов на обучение — 10 000 руб. Однако ему будет возвращена не вся эта сумма, а соответствующая ей сумма уплаченного налога, то есть $10\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 1\,300 \text{ руб.}$



Налоговые вычеты не могут применять физические лица, освобожденные от уплаты НДФЛ в связи с тем, что у них в принципе отсутствует облагаемый налогом доход.

К ним относятся:

1. безработные, не имеющие иных источников дохода, кроме государственных пособий по безработице;
2. индивидуальные предприниматели, которые применяют специальные налоговые режимы и не имеют иных доходов, облагаемых по ставке 13%.

По общему правилу налоговые вычеты по НДФЛ предоставляются по окончании налогового периода (календарного года) налоговой инспекцией по месту жительства физического лица при подаче им налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с приложением к ней необходимого комплекта документов.

Вместе с тем некоторые виды вычетов могут быть предоставлены и налоговым агентом — как правило работодателем при обращении к нему до окончания года.

Налоговыми агентами по НДФЛ признаются российские организации, обособленные подразделения иностранных организаций в РФ, а также индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, облагаемые НДФЛ (п. 1 ст. 226 Налогового кодекса).

ЗАКОН И ПОРЯДОК

Стандартные налоговые вычеты

Стандартные налоговые вычеты предоставляются отдельным категориям физических лиц, для каждой из которых установлен свой фиксированный размер вычета.

Стандартные налоговые вычеты могут применяться налогоплательщиками, указанными в пп. 1, 2 и 4 п.1 ст. 218 НК.

Существует два вида стандартных налоговых вычетов:

1. вычет на налогоплательщика;
2. вычет на ребенка (детей).

Стандартный вычет на налогоплательщика

Данный вид стандартного налогового вычета предоставляется двум категориям физических лиц:

1. «чернобыльцам»; инвалидам ВОВ; инвалидам из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации, и др. — в размере 3 000 рублей в месяц;
2. 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 Российской Федерации, и другим — в размере 500 рублей в месяц.

Полный перечень физических лиц, которые могут претендовать по получение стандартного вычета на налогоплательщика, указан в пп. 1 и 2 п. 1 ст. 218 Налогового кодекса.

ЗАКОН И ПОРЯДОК

Если физическое лицо имеет право на два стандартных вычета на налогоплательщика, то ему предоставляется максимальный из них, т.е. суммировать их и использовать одновременно нельзя.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

Стандартный вычет на ребенка

Стандартный вычет на ребенка (детей) предоставляется налогоплательщикам, на обеспечении которых находится ребенок (дети).

К ним относятся налогоплательщики, указанные в пп. 4 п. 1 ст. 218 Налогового кодекса, а именно:

- родители, в том числе приемные;
- супруги родителей (в том числе приемных);
- усыновители;
- опекуны или попечители.

Вычет на ребенка (детей) предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика, облагаемый по ставке 13% и исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 280 000 рублей. Вычет отменяется с месяца, когда доход сотрудника превысил эту сумму.

Вычет	Размер вычета на ребенка с 01.01.2012, руб.	Порог для применения вычета, руб.
На первого и второго ребенка	1 400	280 000
На третьего и каждого последующего ребенка	3 000	
На каждого ребенка-инвалида до 18 лет; учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы	3 000	

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

Если у супругов помимо общего ребенка есть по ребенку от предыдущих браков, на каждого из которых ими уплачиваются алименты, общий ребенок считается третьим.

Как определить размер вычета с учетом очередности детей

У Матвеевой Е.В. четверо детей возраста 16, 15, 8 и 5 лет. Ее ежемесячный доход (зарботная плата) составляет 40 000 руб.

Матвеева Е.В. подала письменное заявление на имя работодателя на получение стандартного налогового вычета на всех детей: на содержание первого и второго ребенка — по 1 400 руб., третьего и четвертого — 3 000 руб. в месяц. Общая сумма налогового вычета составила 8 800 руб. в месяц.

Эта сумма будет вычитаться из дохода Матвеевой Е.В. до июля включительно, поскольку именно в этом месяце налогооблагаемый доход с начала года достигнет порога 280 000 руб.

Ежемесячно с января по июль работодатель будет рассчитывать Матвеевой Е.В. 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 Матвеева Е.В. получит 35 994 руб.

Если бы Матвеева Е.В. не подавала заявление на вычет и не получала его, то работодатель рассчитывал бы НДФЛ следующим образом:

$$\text{НДФЛ} = 40\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 5\,200 \text{ руб.}$$

Доход за вычетом НДФЛ составил бы 34 800 руб.

Вся необходимая информация о процедуре получения стандартного налогового вычета размещена на сайте ФНС России www.nalog.ru в разделе «Физическим лицам» / Налог на доходы физических лиц, налоговые вычеты / Вычеты / Стандартные налоговые вычеты.

СОВЕТ

Стандартный налоговый вычет на ребенка (детей) может быть предоставлен налоговым агентом (работодателем) при обращении к нему до окончания года. Для этого работнику необходимо:

1 Шаг 1

Написать заявление на получение стандартного налогового вычета на ребенка (детей) на имя работодателя.

2 Шаг 2

Подготовить копии документов, подтверждающих право на получение вычета на ребенка (детей):

**ОБРАТИТЕ
ВНИМАНИЕ**

- 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 он является студентом);
- документ о регистрации брака между родителями (паспорт или свидетельство о регистрации брака).

3 ШАГ 3

Если сотрудник является единственным родителем (единственным приемным родителем), необходимо дополнить комплект документов копией документа, удостоверяющего, что родитель является единственным. К таким документам относятся:

- свидетельство о смерти второго родителя;
- выписка из решения суда о признании второго родителя безвестно отсутствующим;
- справка о рождении ребенка, составленная со слов матери по ее заявлению (по форме № 25, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 31.10.1998 № 1274);
- документ, удостоверяющий, что родитель не вступил в брак (паспорт).

В некоторых случаях, например, для единственного родителя, размер вычета может быть удвоен. При этом нахождение родителей в разводе и неуплата алиментов не подразумевает отсутствие у ребенка второго родителя и не является основанием для получения удвоенного налогового вычета.

4 ШАГ 4

Если сотрудник является опекуном или попечителем, необходимо дополнить комплект документов копией документа об опеке или попечительстве над ребенком. К таким документам относятся:

- 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.

При подаче в налоговый орган копий документов, подтверждающих право на вычет, рекомендуется иметь при себе их оригиналы для проверки налоговым инспектором.

СОВЕТ

5 ШАГ 5

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

Если налогоплательщик работает одновременно у нескольких работодателей, вычет по его выбору может быть предоставлен только у одного работодателя.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

Если в течение года стандартные вычеты не предоставлялись работодателем или были предоставлены в меньшем размере, налогоплательщик вправе их получить при подаче налоговой декларации по НДФЛ в налоговый орган по месту своего жительства по окончании года. При этом налогоплательщику необходимо:

1 ШАГ 1

Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года.

2 ШАГ 2

Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.

Заполнить декларацию 3-НДФЛ можно с помощью компьютерной программы, бесплатно скачав ее с сайта ФНС России www.nalog.ru в разделе «Электронные услуги» / Программные средства для физических лиц.

СОВЕТ

3 ШАГ 3

Подготовить копии документов, подтверждающих право на получение вычета на ребенка (детей).

4 ШАГ 4

Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих право на получение стандартного налогового вычета.

ЗАКОН И ПОРЯДОК

Проверка налоговой декларации и прилагающихся к ней документов, подтверждающих правильность расчетов и обоснованность запрашиваемого вычета, проводится в течение 3 месяцев с даты их подачи в налоговый орган (п. 2 ст. 88 НК).

Если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией в налоговый орган можно подать заявление на возврат НДФЛ в связи предоставлением стандартного налогового вычета.

Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления, но не ранее окончания камеральной налоговой проверки (п. 6 ст. 78 Налогового кодекса).

ЗАКОН И ПОРЯДОК**Социальные налоговые вычеты**

Социальные налоговые вычеты предоставляются в тех случаях, когда налогоплательщик несет определенные, так называемые социальные расходы.

Налоговым кодексом предусмотрено **5 видов социальных налоговых вычетов**, связанных с расходами на:

1. благотворительность (пп. п. 1 ст. 219 НК РФ);
2. обучение (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ);
3. лечение и приобретение медикаментов (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ);
4. негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование (пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ);
5. накопительную часть трудовой пенсии (пп. 5 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Если налогоплательщик имеет право на несколько социальных вычетов, то он вправе воспользоваться сразу несколькими из них.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

За исключением вычета на уплату пенсионных (страховых) взносов, социальные вычеты можно получить только при подаче в налоговый орган по окончании года декларации с копиями документов, подтверждающих право на вычет.

Реализовать свое право на возврат налога в связи с получением социального вычета можно не позднее 3 лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, в котором были произведены социальные расходы. Этот срок отведен п. 7 ст. 78 НК на зачет или возврат излишне уплаченного налога.

ЗАКОН И ПОРЯДОК

Вычет по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов можно получить и до окончания года при обращении с соответствующим заявлением непосредственно к работодателю, который удерживал взносы из зарплаты работника и перечислял их в соответствующие страховые компании (пенсионные фонды).

По большей части социальные налоговые вычеты предоставляются в размере фактически понесенных расходов, но в совокупности (за минусом расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение) не могут превышать 120 000 рублей в налоговом периоде.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ**Социальный вычет по расходам на благотворительность**

Социальный налоговый вычет по расходам на благотворительность предоставляется в сумме, направленной физическим лицом в течение года на благотворительные цели в виде денежной помощи:

- благотворительным организациям;
- социально ориентированным некоммерческим организациям на осуществление ими предусмотренной законодательством деятельности;
- некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и



защиты животных;

- религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности;
- некоммерческим организациям на формирование или пополнение целевого капитала, которые осуществляются в установленном порядке.

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на благотворительность установлен пп. 1 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса.

Вычет по расходам на благотворительность не предоставляется в случаях, когда:

1. расходы на благотворительность предполагали получение физическим лицом какой-либо выгоды (передача имущества, услуги, реклама и др.), а не оказание бескорыстной помощи;
2. денежная помощь была оказана в адрес другого физического лица.

Сумма социального вычета на благотворительные цели не может превышать 25% полученного физическим лицом за год дохода.

Как рассчитать размер вычета по расходам на благотворительность

Петров Н.К. получил за прошедший год доход в размере 400 000 руб., при этом его работодатель уплатил с его доходов НДФЛ по ставке 13% в размере 52 000 руб.:

$\text{НДФЛ} = 400\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 52\,000 \text{ руб.}$

В течение года Петров Н.К. перечислил на благотворительные цели 130 000 руб.

В начале следующего года Петров Н.К. подал в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию с заявлением на возврат НДФЛ в связи с расходами на благотворительность.

Максимально возможный размер вычета составляет 25% от суммы дохода или $400\,000 \times 25\% = 100\,000$ руб.

Расходы на благотворительность в 130 000 рублей больше максимально возможного размера вычета в 100 000 руб., поэтому Петров Н.К. получит из бюджета часть ранее уплаченного НДФЛ в размере 13 000 руб.: $100\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 13\,000 \text{ руб.}$

ЗАКОН И ПОРЯДОК

Вся необходимая информация о процедуре получения социального налогового вычета по расходам на благотворительность размещена на сайте ФНС России www.nalog.ru в разделе «Физическим лицам» / Налог на доходы физических лиц, налоговые вычеты / Вычеты / Социальные налоговые вычеты / Благотворительность и пожертвования.

СОВЕТ

Для получения социального налогового вычета по расходам на благотворительность налогоплательщику необходимо:

1 ШАГ 1

Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором производилось перечисление денежных средств на благотворительность.

Заполнить декларацию 3-НДФЛ можно с помощью компьютерной программы, бесплатно скачав ее с сайта ФНС России www.nalog.ru в разделе «Электронные услуги» / Программные средства для физических лиц.

СОВЕТ

2 ШАГ 2

Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.

3 ШАГ 3

Подготовить копии документов, подтверждающих перечисление налогоплательщиком денежных средств на благотворительность, в частности:

- платежных документов (квитанции к приходным кассовым ордерам, платежные поручения, банковские выписки и т.п.);
- договоров (соглашений) на пожертвование, оказание благотворительной помощи и т.п.

4 ШАГ 4

Предоставить в налоговый орган по месту жительства в любое время в течение года заполненную налоговую декларацию, приложив копии документов, подтверждающих перечисление денежных средств на благотворительные цели.



ЗАКОН И ПОРЯДОК

Проверка налоговой декларации и прилагающихся к ней документов, подтверждающих правильность расчетов и обоснованность запрашиваемого вычета, проводится в течение 3 месяцев с даты их подачи в налоговый орган (п. 2 ст. 88 Налогового кодекса).

Если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией в налоговый орган можно подать заявление на возврат НДФЛ в связи с расходами на благотворительность.

Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления, но не ранее окончания камеральной налоговой проверки (п. 6 ст. 78 Налогового кодекса). Социальный налоговый вычет не применяется, если оплата расходов на обучение была произведена за счет средств материнского (семейного) капитала.

Социальный вычет по расходам на обучение

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение вправе получить физическое лицо, оплатившее:

- собственное обучение любой формы (дневная, вечерняя, заочная, иная);
- обучение своего ребенка (детей) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения;
- обучение своего опекаемого подопечного (подопечных) в возрасте до 18 лет по очной форме обучения;
- обучение бывших своих опекаемых подопечных в возрасте до 24 лет (после прекращения над ними опеки или попечительства) по очной форме обучения;
- обучение своего брата или сестры в возрасте до 24 лет по очной форме обучения, приходящимся ему полнородными (т.е. имеющими с ним общих отца и мать) либо неполнородными (т.е. имеющими с ним только одного общего родителя).

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на обучение установлен пп.2 п.1 ст.219 Налогового кодекса.

ЗАКОН И ПОРЯДОК

Социальный налоговый вычет не применяется, если оплата расходов на обучение была произведена за счет средств материнского (семейного) капитала.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение предоставляется только при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает его статус как учебного заведения.

Статус образовательного учреждения и типы образовательных учреждений определены Законом РФ от 10.07.1992 № 3266-1 «Об образовании».

ЗАКОН И ПОРЯДОК

При наличии лицензии или иного документа, подтверждающего право на ведение образовательного процесса, вычет можно получить по расходам на обучение не только в вузе, но и в других образовательных учреждениях, в том числе:

- в детских садах и школах;
- в учреждениях дополнительного образования взрослых (например, курсы повышения квалификации, автошколы, центры изучения иностранных языков и т.п.);
- в учреждениях дополнительного образования детей (например, детские школы искусств, музыкальные школы, детско-юношеские спортивные школы и т.п.).

Социальный налоговый вычет можно получить по расходам на обучение не только в государственном (муниципальном), но и в частном учреждении. При этом Налоговый Кодекс не ограничивает возможность реализации права выбора образовательного учреждения только российскими образовательными учреждениями.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

Для вычета на обучение установлены следующие ограничения:

1. по расходам, связанным с обучением собственных или подопечных детей, размер вычета ограничен пределом в сумме **50 000** рублей в год на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей, опекуна или попечителя;
2. при оплате собственного обучения либо обучения брата или сестры ограничение составляет **120 000** рублей в год, но оно установлено в совокупности с другими расходами налогоплательщика (оплата своего лечения или лечения

членов семьи, за исключением дорогостоящего лечения; уплата пенсионных (страховых) взносов или дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии).

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

Налогоплательщик вправе самостоятельно выбирать виды расходов и объем, в котором их необходимо учитывать в пределах максимальной суммы в 120 000 рублей в год при расчете размера социального налогового вычета.

Как рассчитать размер вычета по расходам на обучение

В начале 2012 г. системного администратора Конакова В.А. решили повысить по должности до технического директора компании с ежемесячной заработной платой 50 000 руб. Сумма удержанного в 2012 г. НДФЛ составила 78 000 руб.

Конаков В.А. в связи с получением новой должности решил получить второе высшее образование в университете, ежегодная стоимость обучения в котором составляет 100 000 руб., а срок обучения — 3 года. В том же году он поступил в университет и решил сразу оплатить полную стоимость обучения за 3 года в размере 300 000 руб.

В начале 2013 г. Конаков В.А. обратился в налоговый орган за получением социального налогового вычета по расходам на обучение (о других вычетах он не заявлял).

Т.к. расходы, по которым можно получить социальный вычет, ограничиваются 120 000 руб., сумма возврата НДФЛ из бюджета составит:

15 600 руб. (120 000 руб. x 13%).

Если бы Конаков В.А. оплачивал стоимость обучения поэтапно, т.е. в размере 100 000 руб. в год, суммарный размер вычета на обучение за 3 года составил бы 39 000 руб.: (100 000 руб. x 13%) x 3 года = 39 000 руб.

Поэтому, оплачивая многолетнее обучение одновременно, нерадивый студент Конаков В.А. потерял часть вычета, поскольку полная стоимость обучения в 300 000 руб. превысила предел расходов в 120 000 руб., с которого ежегодно рассчитывался размер социального вычета.

СОВЕТ

Вся необходимая информация о процедуре получения социального налогового вычета по расходам на обучение размещена на сайте ФНС России www.nalog.ru в разделе «Физическим лицам» / Налог на доходы физических лиц, налоговые вычеты / Вычеты / Социальные налоговые вычеты / Обучение.

Для того чтобы воспользоваться своим правом на налоговый вычет по расходам на оплату обучения, налогоплательщику необходимо:

1 ШАГ 1

Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором была осуществлена оплата обучения.

Заполнить декларацию 3-НДФЛ можно с помощью компьютерной программы, бесплатно скачав ее с сайта ФНС России www.nalog.ru в разделе «Электронные услуги» / Программные средства для физических лиц.

СОВЕТ

2 ШАГ 2

Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.

3 ШАГ 3

Подготовить копию договора с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг, которое имеет лицензию на осуществление образовательной деятельности. В случае увеличения стоимости обучения в периодах, за который налогоплательщик заявил социальный налоговый вычет, дополнительно необходимо предоставить копию документа, подтверждающего данное увеличение, например, дополнительное соглашение к договору с указанием стоимости обучения, протокол совещания педагогического коллектива по увеличению тарифов по оплате обучения и др.

4 ШАГ 4

Если производилась оплата обучения собственного или подопечного ребенка, брата или сестры, необходимо дополнительно предоставить копии соответствующих документов. К ним относятся:

- справка, подтверждающая очную форму обучения в соответствующем году (если этот пункт отсутствует в договоре с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг);
- свидетельство о рождении ребенка;
- документы, подтверждающие факт опекуновства или



попечительства — договор об осуществлении опеки или попечительства, или договор об осуществлении попечительства над несовершеннолетним гражданином, или договор о приемной семье (если налогоплательщик потратил деньги на обучение своего подопечного);

- документы, подтверждающие родство с братом или сестрой (если оплачивалось обучение брата или сестры).

СОВЕТ

При подаче в налоговый орган копий документов, подтверждающих право на вычет, рекомендуется иметь при себе их оригиналы для проверки налоговым инспектором.

5 ШАГ 5

Подготовить копии платежных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на обучение (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т.п.).

Платежные документы должны быть оформлены на лицо, с которым заключен договор на обучение, а не на лицо, за которое производилась оплата обучения. При этом сумма расходов, указанных в платежных документах, должна соответствовать сумме, указанной в договоре (дополнительном соглашении к договору) на обучение.

6 ШАГ 6

Предоставить в налоговый орган по месту жительства в течение года заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение социального вычета по расходам на обучение.

Проверка налоговой декларации и прилагающихся к ней документов, подтверждающих правильность расчетов и обоснованность запрашиваемого вычета, проводится в течение 3 месяцев с даты их подачи в налоговый орган (п. 2 ст. 88 Налогового кодекса).

Если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией в налоговый орган можно подать заявление на возврат НДФЛ в связи с расходами на обучение.

Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления, но не ранее окончания камеральной налоговой проверки (п. 6 ст. 78 Налогового кодекса).

Право вернуть НДФЛ в связи с получением вычета сохраняется за налогоплательщиком в течение 3 лет с момента уплаты НДФЛ по итогам года, в котором производилась оплата расходов на обучение.

ЗАКОН И ПОРЯДОК

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

Социальный вычет по расходам на лечение и приобретение медикаментов

Социальный налоговый вычет по расходам на лечение и (или) приобретение медикаментов предоставляется налогоплательщику, оплатившему за счет собственных средств:

- услуги по своему лечению;
- услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет;
- медикаменты, назначенные налогоплательщику или его супругу (супруге), родителям и (или) детям в возрасте до 18 лет лечащим врачом;
- страховые взносы страховым организациям по договорам добровольного личного страхования налогоплательщика, договорам страхования супруга (супруги), родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет.

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на лечение и приобретение медикаментов определен пп.3 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса.

Перечни медицинских услуг и медикаментов, при оплате которых предоставляется вычет, утверждены Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 № 201.

ЗАКОН И ПОРЯДОК

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

Вычет на лечение можно получить только в том случае, если денежные средства налогоплательщика были потрачены на оплату услуг, оказанных ему в медицинских учреждениях и индивидуальными предпринимателями, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности на территории Российской Федерации.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

ЗАКОН И ПОРЯДОК

СОВЕТ

Вся необходимая информация о процедуре получения социального налогового вычета по расходам на лечение размещена на сайте ФНС России www.nalog.ru в разделе «Физическим лицам» / Налог на доходы физических лиц, налоговые вычеты / Вычеты / Социальные налоговые вычеты / Лечение.

Вычет предусмотрен в размере понесенных налогоплательщиком расходов, связанных с лечением и (или) приобретением медикаментов, но не более установленного предела в размере 120 000 рублей за год в совокупности с другими его расходами, связанными с обучением, уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение

Налогоплательщик вправе самостоятельно выбирать, какие виды расходов и в каком объеме их необходимо учитывать в пределах максимальной суммы в 120 000 рублей в год при расчете размера социального налогового вычета.

Размер вычета на лечение не ограничивается какими-либо пределами и представляется в полной сумме, если налогоплательщиком были потрачены денежные средства на оплату дорогостоящих медицинских услуг.

Определить, относится ли лечение из перечней медицинских услуг и медикаментов, при оплате которых предоставляется вычет, к дорогостоящему, можно по коду оказанных медицинским учреждением услуг, которые оплачивались за счет налогоплательщика, указываемому в «Справке об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы»:

- **код «1»** — лечение не является дорогостоящим;
- **код «2»** — дорогостоящее лечение.

Форма «Справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы» и порядок ее выдачи налогоплательщикам медицинскими учреждениями, оказавшими услуги по лечению, утверждены приказом ФНС России и Минздрава России от 25.07.2001 № 289/БГ-3-04/256.

ЗАКОН И ПОРЯДОК



Вычет по расходам на оплату дорогостоящих расходных медицинских материалов можно получить при одновременном соблюдении следующих условий:

1. расходные медицинские материалы были приобретены в ходе дорогостоящего лечения из перечней медицинских услуг, при оплате которых предоставляется вычет;
2. медицинское учреждение не располагает указанными медикаментами (расходными материалами) и их приобретение предусмотрено договором на лечение за счет пациента (или лица, оплачивающего лечение);
3. налогоплательщик получил справку из медицинского учреждения, в которой указано, что дорогостоящие расходные материалы были необходимы для проведения дорогостоящего лечения
4. налогоплательщик получил в медицинском учреждении «Справку об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы» с кодом 2.

Как рассчитать размер вычета по расходам на лечение

В 2012 г. Бойцов А.А. зарабатывал 30 000 руб. в месяц и заплатил за год НДФЛ в размере 46 000 руб.

В том же году ему понадобилась сложная операция на желудке стоимостью 400 000 руб., которую ему предложили в российской клинике.

В мае 2013 г. Бойцов А. А. оформил весь комплект документов, необходимый для получения вычета по расходам на лечение, и предоставил его в налоговый орган по месту жительства.

Поскольку хирургическое лечение осложненных форм болезней органов пищеварения относится к дорогостоящим медицинским услугам, на которые не распространяется ограничение налогового вычета в 120 000 руб., размер вычета может составить 400 000 руб., и сумма НДФЛ, подлежащая возврату из бюджета, может составить 52 000 руб.: $400\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 52\,000 \text{ руб.}$

Однако в 2012 г. Бойцов А. А. заплатил НДФЛ в размере 46 000 руб., поэтому вернуть он сможет только эту сумму.

Для получения социального налогового вычета по расходам на лечение и (или) приобретение медикаментов налогоплательщику необходимо:

1 ШАГ 1

Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором была произведена оплата лечения и (или) приобретены медикаменты.

Заполнить декларацию 3-НДФЛ можно с помощью компьютерной программы, бесплатно скачав ее с сайта ФНС России www.nalog.ru в разделе «Электронные услуги» / Программные средства для физических лиц.

2 ШАГ 2

Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.

3 ШАГ 3

Подготовить копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое было оплачено лечение или приобретение медикаментов:

- свидетельство о рождении ребенка (детей), если налогоплательщиком оплачено лечение или приобретение медикаментов для своего ребенка (детей) в возрасте до 18 лет;
- свидетельство о браке, если налогоплательщиком оплачено лечение или приобретение медикаментов для супруги (супруга);
- свидетельство о рождении налогоплательщика, если им оплачено лечение или приобретение медикаментов родителю (родителям).

СОВЕТ

При подаче в налоговый орган копий документов, подтверждающих право на вычет, рекомендуется иметь при себе их оригиналы для проверки налоговым инспектором.

4 ШАГ 4

Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального налогового вычета по расходам на оплату лечения (включая санаторно-курортное), состоящий из копий документов:

- договора с медицинским учреждением на оказание медицинских услуг;
- справки об оплате медицинских услуг, выданной медицинским учреждением, оказавшим услугу;
- справки из медицинского учреждения, в которой указано, что для проведения лечения пациенту (лицу, оплачивающему лечение) необходимо за свой счет приобрести дорогостоящие медикаменты, предусмотренные договором на оказание медицинских услуг (в случае если вычет производится по расходам на лечение с применением дорогостоящих расходных материалов);
- корешка санаторно-курортной путевки, если налогоплательщик проходил реабилитацию в санаторно-курортном учреждении;
- платежных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на лечение и (или) покупку медикаментов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т.п.).

Для получения вычета по расходам на приобретение медикаментов необходимы:

- оригинал рецептурного бланка с назначением лекарственных средств по установленной форме с проставлением отметки «Для налоговых органов, ИНН налогоплательщика»;
- копии платежных документов, подтверждающих факт оплаты назначенных лекарственных средств.



Форма № 107-1/у «Рецептурный бланк», а так же порядок оформления рецептурных бланков утверждены Приказом Минздрава России от 20.12.2012 № 1175н.

Платежные документы должны быть оформлены на лицо, с которым заключен договор на лечение, а не на лицо, за которое производилась оплата лечения.

ЗАКОН И ПОРЯДОК

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

Для получения вычета на лечение по договору добровольного медицинского страхования необходимы копии:

- договора добровольного медицинского страхования или страхового медицинского полиса добровольного страхования;
- кассовых чеков или квитанций на получение страховой премии (взноса).

5 ШАГ 5

Предоставить в налоговый орган по месту жительства в любое время в течение года заполненную налоговую декларацию, приложив копии документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение социального налогового вычета по расходам на лечение и приобретение медикаментов.

Проверка налоговой декларации и прилагающихся к ней документов, подтверждающих правильность расчетов и обоснованность запрашиваемого вычета, проводится в течение 3 месяцев с даты их подачи в налоговый орган (п. 2 ст. 88 Налогового кодекса).

Если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией в налоговый орган можно подать заявление на возврат НДФЛ в связи с расходами на обучение.

Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления, но не ранее окончания камеральной налоговой проверки (п. 6 ст. 78 Налогового кодекса).

Право вернуть НДФЛ в связи с получением вычета сохраняется за налогоплательщиком в течение 3 лет с момента уплаты НДФЛ по итогам года, в котором были оплачены медицинские услуги и (или) приобретены лекарственные средства из Перечней № 201.

ЗАКОН И ПОРЯДОК

ЗАКОН И ПОРЯДОК

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

Социальный вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование

Вычет можно получить по взносам:

- по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негосударственными пенсионными фондами;
- по договорам добровольного пенсионного страхования со страховыми организациями.

Заключать такие договоры и платить по ним взносы можно не только в свою пользу, но и в отношении супруга (супруги), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных или находящихся под опекой (попечительством)).

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов определен пп. 4 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса.

ЗАКОН И ПОРЯДОК

Социальный налоговый вычет в сумме уплаченных взносов не может превышать 120 000 рублей в совокупности с другими социальными налоговыми вычетами (по расходам на оплату лечения за исключением дорогостоящего лечения, обучения (кроме расходов на оплату обучения детей), уплату взносов на накопительную часть трудовой пенсии).

Для того чтобы воспользоваться правом на вычет, налогоплательщику потребуются:

1 ШАГ 1

Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года.

2 ШАГ 2

Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.

Вся необходимая информация о процедуре получения вычета размещена на сайте ФНС России www.nalog.ru в разделе «Физическим лицам» / Налог на доходы физических лиц, налоговые вычеты / Вычеты / Социальные налоговые вычеты / Негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование.

СОВЕТ



3 ШАГ 3

Подготовить копию договора (страхового полиса) с негосударственным фондом (страховой компанией).

4 ШАГ 4

Подготовить копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое налогоплательщик оплатил пенсионные (страховые) взносы. К ним относятся:

- свидетельство о браке, если налогоплательщик оплатил взносы за супруга (супругу);
- свидетельство о рождении (документы об усыновлении) налогоплательщика, если налогоплательщик оплатил взносы за своих родителей (усыновителей);
- свидетельство о рождении ребенка (документы об установлении опеки (попечительства) или усыновлении), а также справка об установлении ребенку инвалидности, если налогоплательщик оплатил взносы за своего ребенка-инвалида (в том числе усыновленного или находящегося под опекой (попечительством)).

5 ШАГ 5

Подготовить копии платежных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на уплату взносов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т.п.).

Платежные документы должны быть оформлены на лицо, с которым заключен договор пенсионного страхования (пенсионного обеспечения), а не на лицо, за которое производилась оплата пенсионных (страховых) взносов.

6 ШАГ 6

Предоставить в налоговый орган по месту жительства в любое время в течение года заполненную налоговую декларацию, приложив копии документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение социального налогового вычета по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов.

Проверка налоговой декларации и прилагающихся к ней документов, подтверждающих правильность расчетов и обоснованность запрашиваемых вычетов, проводится в течение 3 месяцев с даты их подачи в налоговый орган.

ЗАКОН И ПОРЯДОК

Если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с декларацией в налоговый орган можно подать заявление на возврат НДФЛ по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов.

Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления, но не ранее окончания камеральной налоговой проверки (п. 6 ст. 78 Налогового кодекса).

ЗАКОН И ПОРЯДОК

Если пенсионные (страховые) взносы удерживались работодателем из заработной платы налогоплательщика и перечислялись в соответствующие пенсионные фонды (страховые компании), вычет можно получить до окончания года при обращении с соответствующим заявлением непосредственно к работодателю.

Социальный вычет по расходам на накопительную часть трудовой пенсии

Этот вычет вправе применить налогоплательщик, который за свой счет уплатил дополнительные взносы на накопительную часть трудовой пенсии.

Порядок получения налогового вычета по расходам на уплату дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии определен пп. 5 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса.

ЗАКОН И ПОРЯДОК

Вычет предоставляется в сумме дополнительных взносов, но не более установленного предела в размере 120 000 рублей за год в совокупности с другими расходами, связанными с обучением, лечением, уплатой пенсионных (страховых) взносов.

Если дополнительные взносы на накопительную часть пенсии за налогоплательщика уплачивал его работодатель, социальный вычет физическому лицу не предоставляется.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

Вся необходимая информация о процедуре получения вычета размещена на сайте ФНС России www.nalog.ru в разделе «Физическим лицам» / Налог на доходы физических лиц, налоговые вычеты / Вычеты / Социальные налоговые вычеты / Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии.

Для получения вычета по расходам на уплату дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии налогоплательщику необходимо:

1 ШАГ 1

Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором была произведена уплата взносов.

2 ШАГ 2

Получить по месту работы документы:

- справку о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ;
- справку от работодателя о суммах дополнительных страховых взносов, которые были удержаны и перечислены им по поручению налогоплательщика.

3 ШАГ 3

Подготовить копии платежных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на уплату взносов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т.п.).

4 ШАГ 4

В течение года предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение социального налогового вычета по расходам на уплату дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Проверка налоговой декларации и прилагающихся к ней документов, подтверждающих правильность расчетов и обоснованность запрашиваемого вычета, проводится в течение 3 месяцев с даты их подачи в налоговый орган (п. 2 ст. 88 Налогового кодекса).



Если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с декларацией в налоговый орган можно подать заявление на возврат НДФЛ в связи с расходами на уплату дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Имущественные налоговые вычеты

Правом на имущественные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции с имуществом, в частности:

- продажа имущества;
- покупка жилья (дома, квартиры, комнаты и т.п.);
- строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей;
- выкуп у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд.

Порядок предоставления имущественных налоговых вычетов установлен ст. 220 Налогового кодекса.

Имущественный вычет при продаже имущества

При продаже любого имущества, находящегося в собственности физического лица менее 3 лет, сумма, полученная от такой продажи, образует доход, облагаемый налогом на доходы физических лиц.

В связи с этим у налогоплательщика возникает обязанность предоставить в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ в отношении полученных доходов от продажи такого имущества.

Декларация в отношении доходов, полученных от продажи имущества, находящегося в собственности менее 3 лет, подается налогоплательщиком в срок не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором был получен соответствующий доход.

За несвоевременное представление декларации ст. 119 Налогового кодекса предусмотрен штраф в размере 5% от суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основании этой декларации, за каждый месяц просрочки представления декларации, но не более 30% указанной суммы и не менее 1 000 рублей.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

При продаже имущества, находившегося в собственности налогоплательщика три года и более, обязанность по декларированию доходов и уплате налога не возникает.

При декларировании доходов от продажи имущества налогоплательщик вправе уменьшить сумму полученных доходов на имущественные налоговые вычеты в следующем размере:

- при продаже жилых домов, квартир, комнат, садовых домиков, земельных участков, а также долей в указанном имуществе вычет представляется в сумме, полученной от продажи этого имущества, но не превышающей 1 000 000 рублей;
- при продаже иного имущества, в перечень которого входят автомобили, нежилые помещения, гаражи и прочие предметы, вычет предоставляется в сумме, полученной от продажи этого имущества, но не превышающей 250 000 рублей.

Если налогоплательщиком за один год было продано несколько объектов имущества, указанные пределы применяются в совокупности по всем проданным объектам, а не по каждому объекту по отдельности.

Наличие обязанности по представлению декларации не всегда означает возникновение обязанности по уплате налога с полученных доходов. Так, если полученные от продажи имущества суммы не превышают указанные пределы, то обязанность по представлению декларации сохраняется, а обязанность по уплате налога не возникает.

Налоговые вычеты не распространяются на доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от продажи имущества в связи с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Вместо применения имущественного вычета налогоплательщик вправе уменьшить величину дохода, полученного от продажи имущества, на фактически произведенные и документально подтвержденные расходы, непосредственно связанные с приобретением этого имущества. В определенных ситуациях это может быть выгоднее, чем имущественный вычет.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ



Одновременно уменьшить доходы и на сумму имущественного вычета, и на сумму произведенных расходов в отношении одного объекта нельзя.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

Как рассчитать размер вычета при продаже квартиры

В 2012 г. Котов С. А. продал за 3 000 000 руб. квартиру, купленную им в 2010 г. за 2 500 000 руб. Поскольку квартира находилась в собственности Котова С. А. менее 3 лет, в отношении дохода, полученного от ее продажи, он обязан предоставить налоговую декларацию по НДФЛ за 2012 г.

При заявлении в такой декларации имущественного налогового вычета облагаемый доход Котова С. А. составит 2 млн. руб., а НДФЛ - 260 000 руб.: $\text{НДФЛ} = (3\,000\,000 \text{ руб.} - 1\,000\,000 \text{ руб.}) \times 13\% = 260\,000 \text{ руб.}$

Если же Котов С. А. заявит в декларации не имущественный вычет, а вычет в сумме документально подтвержденных расходов, его облагаемый доход составит 500 000 руб., а НДФЛ 65 000 руб.:

$\text{НДФЛ} = (3\,000\,000 \text{ руб.} - 2\,500\,000 \text{ руб.}) \times 13\% = 65\,000 \text{ руб.}$

Если имущество, находившееся в долевой собственности менее 3 лет, было продано как единый объект права собственности по одному договору купли-продажи, имущественный налоговый вычет в размере 1 000 000 рублей распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле.

Если каждый владелец доли в праве собственности на имущество продал свою долю, находившуюся в его собственности по отдельному договору купли-продажи, то он вправе получить имущественный налоговый вычет также в размере 1 000 000 рублей.

Вся необходимая информация о процедуре получения имущественного налогового вычета при продаже имущества размещена на сайте ФНС России www.nalog.ru в разделе «Физическим лицам» / Налог на доходы физических лиц, налоговые вычеты / Вычеты / Имущественные вычеты / Имущественный налоговый вычет при продаже имущества.

СОВЕТ

Имущественный вычет, связанный с продажей имущества, в отличие от вычета, связанного с приобретением жилья, можно применять в пределах установленного максимального размера такого вычета неограниченное число раз.

Для того чтобы воспользоваться правом на вычет требуется:

1 ▶ ШАГ 1

Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года.

СОВЕТ

Заполнить декларацию 3-НДФЛ можно с помощью компьютерной программы, бесплатно скачав ее с сайта ФНС России www.nalog.ru в разделе «Электронные услуги» / Программные средства для физических лиц.

2 ▶ ШАГ 2

Подготовить копии документов, подтверждающих факт продажи имущества, например, копии договоров купли-продажи имущества, договоров мены и т.д.

Если имущество, находившееся в собственности менее 3 лет, передавалось по договору мены с доплатой, это не является поводом для отказа в получении имущественного вычета, поскольку Налоговым кодексом не запрещен такой вариант продажи имущества.

3 ▶ ШАГ 3

Если налогоплательщик заявляет вычет в сумме расходов, связанных с получением доходов от продажи имущества, необходимо дополнительно подготовить копии документов, подтверждающих такие расходы (приходные кассовые ордера, товарные и кассовые чеки, банковские выписки, платежные поручения, расписки продавца в получении денежных средств и т.п.).

4 ▶ ШАГ 4

Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих право на получение вычета при продаже имущества.

Проверка налоговой декларации и прилагающихся к ней документов, подтверждающих правильность расчетов и обоснованность запрашиваемых вычетов, проводится в течение 3 месяцев с даты их подачи в налоговый орган.

ЗАКОН И ПОРЯДОК

Имущественный вычет при приобретении имущества

Вычет на приобретение имущества состоит из трех частей и предоставляется по расходам:

1. на новое строительство или приобретение на территории РФ объекта жилой недвижимости (доли / долей в нем), земельных участков под них;
2. на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей, фактически израсходованным на новое строительство или приобретение на территории РФ жилья (доли / долей в нем), земельного участка под него;
3. на погашение процентов по кредитам, полученным в российских банках, для рефинансирования займов (кредитов) на строительство или приобретение на территории РФ жилья (доли / долей в нем), земельного участка под него.

Имущественный налоговый вычет на новое строительство или приобретение на территории РФ одного или нескольких объектов имущества предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов, но не более 2 000 000 рублей (без учета суммы уплаченных процентов по кредитам).

Имущественный налоговый вычет на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным после 01.01.2014 и направленным на строительство или приобретение жилья (земли под него), предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов, но не более 3 000 000 рублей.

Если налогоплательщик воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета не в полном размере, остаток вычета может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования (пп. 2 п. 1 ст. 220 Налогового кодекса).

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

ЗАКОН И ПОРЯДОК

В состав расходов, учитываемых при расчете имущественного налогового вычета, входят:

1. При новом строительстве или приобретении на территории РФ жилого дома (доли / долей в нем):



- разработка проектной и сметной документации;
- приобретение строительных и отделочных материалов;
- собственно приобретение жилого дома (доли /долей в нем), в том числе на стадии незаконченного строительства;
- работы или услуги по строительству (достройке) и отделке;
- организация на жилом объекте электро-, водо- и гзоснабжения и канализации (в том числе автономных).

2. При покупке на территории РФ квартиры или комнаты (доли /долей в них):

- собственно покупка квартиры или комнаты (доли /долей в них);
- приобретение прав на квартиру или комнату (доли /долей в них) в строящемся доме;
- приобретение отделочных материалов;
- работы, связанные с отделкой квартиры или комнаты (доли /долей в них), в том числе разработка проектной и сметной документации на проведение отделочных работ.

Принятие к вычету расходов на достройку и отделку приобретенного дома или отделку приобретенной квартиры или комнаты возможно только в том случае, если в соответствующем договоре указано приобретение незавершенных строительством жилого дома, либо квартиры или комнаты (прав на них) без отделки.

Прочие расходы, помимо перечисленных, в составе имущественного вычета не учитываются, например, расходы, связанные с перепланировкой и реконструкцией помещения, покупкой сантехники и иного оборудования, оформлением сделок и т.д.

Вычет при покупке жилья не применяется в следующих случаях:

1. если оплата строительства (приобретения) жилья произведена за счет средств работодателей или иных лиц, средств материнского (семейного) капитала, а также за счет бюджетных средств;
2. если сделка купли-продажи заключена с гражданином, являющимся по отношению к налогоплательщику взаимозависимым лицом.

Взаимозависимыми лицами признаются: физическое лицо, его супруг (супруга), родители (в т. ч. усыновители), дети (в т. ч. усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры, опекун (попечитель) и подопечный (ст. 105.1 НК).

ЗАКОН И ПОРЯДОК

При приобретении имущества в общую долевую собственность размер вычета распределяется между совладельцами в соответствии с их долей /долями собственности. При этом родители, имеющие несовершеннолетних детей и приобретающие жилье в общую с ними долевую собственность, вправе применить имущественный вычет без распределения по долям.

Имущество, приобретенное супругами во время брака, является их совместной собственностью, поэтому они оба имеют право на вычет, в том числе право распределить его по договоренности.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

Для получения имущественного вычета по окончании года, налогоплательщику необходимо:

1 ШАГ 1

Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ).

Заполнить декларацию 3-НДФЛ можно с помощью компьютерной программы, бесплатно скачав ее с сайта ФНС России www.nalog.ru в разделе «Электронные услуги» / Программные средства для физических лиц.

СОВЕТ

2 ШАГ 2

Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах, начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.

3 ШАГ 3

Подготовить копии документов, подтверждающих право на жилье, а именно:

- при строительстве или приобретении жилого дома — свидетельство о государственной регистрации права на жилой дом;
- при приобретении квартиры или комнаты — договор о приобретении квартиры или комнаты, акт о передаче налогоплательщику квартиры или комнаты (доли /долей в ней) или свидетельство о государственной регистрации права на квартиру или комнату (долю/доли в ней);

- при приобретении земельного участка для строительства или под готовое жилье (доли /долей в нем) — свидетельство о государственной регистрации права собственности на земельный участок или долю /доли в нем и свидетельство о государственной регистрации права собственности на жилой дом или долю /доли в нем;
- при погашении процентов по целевым займам (кредитам) — целевой кредитный договор или договор займа, договор ипотеки, заключенные с кредитными или иными организациями, график погашения кредита (займа) и уплаты процентов за пользование заемными средствами.

4 ▶ ШАГ 4

Подготовить копии платежных документов:

- подтверждающих расходы налогоплательщика при приобретении имущества (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы);
- свидетельствующих об уплате процентов по целевому кредитному договору или договору займа, ипотечному договору (при отсутствии или «выгорании» информации в кассовых чеках такими документами могут служить выписки из лицевых счетов налогоплательщика, справки организации, выдавшей кредит об уплаченных процентах за пользование кредитом).

5 ▶ ШАГ 5

При приобретении имущества в общую совместную собственность подготовить:

- копию свидетельства о браке;
- письменное заявление (соглашение) о договоренности сторон-участников сделки о распределении размера имущественного налогового вычета между супругами.

6 ▶ ШАГ 6

Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение вычета при приобретении имущества. Если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из

бюджета, вместе с налоговой декларацией подать в налоговый орган заявление на возврат НДФЛ в связи с расходами на приобретение имущества.

Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по заявлению налогоплательщика в течение 1 мес. со дня получения налоговым органом такого заявления, но не ранее окончания камеральной налоговой проверки (п. 6 ст. 78 НК).

ЗАКОН И ПОРЯДОК

Имущественный налоговый вычет можно получить и до окончания налогового периода при обращении к работодателю, предварительно подтвердив это право в налоговом органе. Для этого налогоплательщику необходимо:

1 ▶ ШАГ 1

Написать в произвольной форме заявление на получение уведомления от налогового органа о праве на имущественный вычет.

2 ▶ ШАГ 2

Подготовить копии документов, подтверждающих право на получение имущественного вычета.

3 ▶ ШАГ 3

Предоставить в налоговый орган по месту жительства заявление на получение уведомления о праве на имущественный вычет с приложением копий документов, подтверждающих это право.

4 ▶ ШАГ 4

По истечении 30 дней получить в налоговом органе уведомление о праве на имущественный вычет.

5 ▶ ШАГ 5

Предоставить выданное налоговым органом уведомление работодателю, которое будет являться основанием для неуплаты НДФЛ из суммы выплачиваемых физическому лицу доходов до конца года.

Если в течение года работодатель предоставил работнику налоговый вычет не в полном размере (или работник получил в году иные доходы, облагаемые по ставке 13%), то он по окончании года может обратиться в налоговый орган за получением неиспользованного остатка налогового вычета.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ



