

Актуальные проблемы при получении налоговых вычетов по НДФЛ

- 1. Доходы облагаемые НДФЛ.
- 2. Доходы, не облагаемые НДФЛ.
- 3. Ставки налога.
- 4. Налоговые вычеты:
 - 4.1. Стандартные.
 - 4.2. Социальные.
 - 4.3. Имущественные.
 - 4.4. Профессиональные.
- 5. Налоговая декларация (заполнение в «личном кабинете»).

I. Доходы облагаемые НДФЛ.

- за выполнение трудовых обязательств;
- от продажи имущества, находившегося в собственности менее 3 лет;
- от сдачи имущества в аренду;
- доходы от источников за пределами РФ;
- вознаграждение по трудовым обязательствам;
- доходы в виде разного рода выигрышей;
- иные доходы.

2. Доходы, не облагаемые НДФЛ.

- доходы от продажи имущества, находившегося в собственности **более трех лет**;
- доходы, полученные в порядке **наследования**;
- доходы, полученные по договору **дарения** от члена семьи и (или) **близкого** родственника в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (от супруга, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушки, бабушки и внуков;
- **иные доходы.**

3. Ставки налога

9%

- получения дивидендов до 2015 года;
- получения процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г.;
- получения доходов учредителями доверительного управления

13%

- доходы от осуществления трудовой деятельности;
- доходы от продажи недвижимого имущества, ценных бумаг;
- дивиденды, проценты (по банковским вкладам с превышением 5% от ставки рефинансирования);
- доходы от сдачи имущества, транспортных средств в аренду;
- пенсии, пособия, страховые выплаты!
- материальная выгода, подарки и иное.

15%

- дивиденды, полученные от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ.

30%

- доходы физических лиц – нерезидентов

35%

- от стоимости **любых выигрышей** и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения установленных размеров;
- **процентных доходов по вкладам в банках** в части превышения установленных размеров;
- суммы **экономии на процентах** при получении налогоплательщиками **заемных (кредитных)** средств в части превышения установленных размеров;
- - в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива.

4. Налоговые вычеты НДФЛ (13%)

1. Стандартные (ст. 218)
2. Социальные (ст. 219)
3. Имущественные (ст. 220)
4. Профессиональные (ст. 221)
5. Инвестиционные (ст 219.10)

Стандартные

На ребенка (детей)

- Вычет на ребенка (детей) предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика, облагаемый по ставке **13%** и исчисленный нарастающим итогом с начала года, **превысил 350 000 рублей**. Вычет **отменяется** с месяца, когда доход сотрудника **превысил эту сумму**.
- на первого и второго ребенка – 1400 рублей;
- на третьего и каждого последующего ребенка – 3000 рублей;
- на каждого ребенка-инвалида до 18 лет, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы – 3000 рублей.

Порядок получения

1. Написать **заявление** на получение стандартного налогового вычета на ребенка (детей) на имя работодателя.
2. Подготовить **копии документов**, подтверждающих право на получение вычета на ребенка (детей):
3. Если сотрудник является единственным родителем (единственным приемным родителем), необходимо дополнить комплект документов **копией документа**, удостоверяющего, что родитель **является единственным**.
4. Если сотрудник является опекуном или попечителем, необходимо дополнить комплект документов копией **документа об опеке** или попечительстве над ребенком.
5. Обратиться к работодателю с заявлением о предоставлении стандартного налогового вычета на ребенка (детей) и копиями документов, подтверждающих право на такой вычет.

! Если не предоставлен работодателем формируем декларацию 3 НДФЛ!

Социальные

1. По расходам на **благотворительность**.
2. По расходам на **обучение**.
3. По расходам на **лечение** и приобретение медикаментов.
4. По расходам на **негосударственное пенсионное обеспечение**, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни.
5. По расходам на **накопительную часть трудовой пенсии**.

Благотворительность
(в виде денежной помощи до 25% годового дохода)

Некоммерческим организациям:

- культуры,
- физической культуры и спорта,
- образования,
- здравоохранения,
- защиты животных;
- науки, просвещения, защиты прав и свобод человека.

Пример вычета по благотворительности

Степанова Л.А. получила за прошедший год доход в размере 300 000 рублей, при этом её работодатель уплатил с его доходов НДФЛ по ставке 13% в размере 39 000 рублей ($300000 \cdot 13\%$)

В течение года Степанова Л.А. перечислила пожертвования на благотворительные цели по договору в школу **25 000** рублей.

В начале 2015 года Степанова Л.А. подала в налоговый орган по месту регистрации (жительства) **налоговую декларацию 3 НДФЛ** к которой приложила:

- копию договора об оказании благотворительной помощи (пожертвования);
- копии платежных документов о перечислении денежной суммы в кассу (на расчетный счет) школы;
- копии справок **2 НДФЛ**.

НДФЛ с расходов на благотворительность составила $25000 \cdot 13\% =$ **3250** рублей.

По окончании камеральной проверки (90 дней) производится возврат данной суммы на указанный Степановой Л.А. счет.

Обучение

1. **Собственное** обучение **любой** формы обучения (дневная, вечерняя, заочная, иная) ;
2. Обучение своего **ребенка (детей) в возрасте до 24 лет по очной** форме обучения;
3. Обучение **опекаемого ребенка в возрасте до 18 лет по очной** форме обучения;
4. Обучение **своего брата или сестры в возрасте до 24 лет по очной** форме обучения
5. Обучение бывших своих опекаемых подопечных в возрасте до 24 лет (после прекращения над ними опеки или попечительства) по очной форме обучения.

Статус учебного заведения

(наличие соответствующей лицензии или иного документа).

- детский сад;
- школа;
- в учреждениях дополнительного образования взрослых (например, курсы повышения квалификации, учебные центры службы занятости, 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.).

Пример расчета вычета за обучение

По итогам 2014 года Степанова Л.А. получила дохода 300 000 рублей и перечислила 39000 НДФЛ в бюджет.

В течении года произведены следующие расходы по обучению:

1. оплата за дневное обучение сына 20 лет 96 000 рублей;
2. оплата за обучение и получение водительского удостоверения 32 000 рублей;
3. оплата за повышение на курсах Московском экономическом университете 12 000 рублей;
4. оплата за дочь 26 лет посещавшей языковые курсы 7600 рублей.

По всем видам расхода имеются документы:

- договоры на оказание образовательных услуг;
- документы, подтверждающие суммы перечисленные учебным учреждениям;
- Лицензии и иные документы, подтверждающие статус образовательных в соответствии с подтверждающими документами.

Расчет суммы вычета.

1. По обучению за 20 лет сына вычет может быть предоставлен только в пределах расхода 50 000 рублей или 6500 рублей ($50\,000 \cdot 13\%$).
2. По расходам при получении водительских прав вычет составит 4160 рублей ($32\,000 \cdot 13\%$).
3. Вычет за повышение квалификации составит 1560 рублей ($12\,000 \cdot 13\%$).
4. Вычет за обучение дочери НЕ предоставляется.

ИТОГО сумма вычета составит **12 220 рублей** ($6500 + 4160 + 1560$).

Документы, для получения вычета за обучение.

- 1. Налоговая декларация 3 НДФЛ.**
- 2. Копии договоров об оказании образовательных услуг (с указанием формы обучения).**
- 3. Копии документов, подтверждающих родство.**
- 4. Копии платежных документов о перечислении денежной суммы в кассу (на расчетный счет) образовательного учреждения.**
- 5. Копии справок 2 НДФЛ.**

!Лицензии на сайте РОСОБРНАДЗОРА!

Вычет на лечение и (или) приобретение медикаментов (за счет собственных средств)

- за своё лечение;
- по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет;
- медикаменты, назначенные 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.

Документы, для получения вычета за платное лечение.

1. Налоговая декларация 3 НДФЛ.
2. Копии договоров об оказании платных медицинских услуг (приобретения медикаментов).
3. Копии документов, подтверждающих родство.
4. **Оригинал** Справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы.
4. Копии платежных документов о перечислении денежной суммы в кассу (на расчетный счет) лечебного учреждения.
5. Копии справок 2 НДФЛ.
6. Копии Лицензии лечебного учреждения (санаторно-курортного).

!Максимальная сумма расхода 120 000 рублей или 15 600 руб налога)!

Вычеты за негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни

- По договорам **негосударственного** пенсионного обеспечения с негосударственными пенсионными фондами;
- По договорам **добровольного** пенсионного страхования со страховыми организациями;
- По договорам **добровольного страхования жизни**, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет.

Максимальная сумма расхода с пенсионных (страховых) взносов – 120 000 рублей.

Имущественные вычеты

Продажа имущества (недвижимого, транспортных средств, земельного участка, капитальный гараж и т.д.

! В собственности менее 3-х лет!

- **1 000 000 рублей** –при продаже жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков, земельных участков, доли в имуществе;
- **250 000 рублей** –автомобили, нежилые помещения, гаражи и прочие предметы.

Пример.

Степанова Л.А. в наследование от родителей садовый участок с садовым домиком (1 200 000 рублей, автомобиль ВАЗ 1991 года 20 000 рублей), капитальный гараж (700 000 рублей и решила продать данное имущество.

1. Необходимо заполнить 3 НДФЛ и сдать до 30 апреля.
2. Рассчитать сумму налога:
 - по продаже садового домика с землей $(1\,200\,000 - 1\,000\,000) * 13\% = 26\,000$ рублей.
 - по продаже автомобиля и гаража $((20\,000 + 700\,000) - 250\,000) * 13\% = 6\,110$ рублей.

Итого следует уплатить до 15 июля 2015 года 32 110 рублей.

Дочь Степановой Л.А. купила в 2014 году автомобиль за 800 000 рублей в кредит. В середине года не смогла справиться с платежами и вынуждена продать автомобиль за 680 000 рублей.

По итогу она получила убыток на 120 000 рублей и налоговые платежи не возникают. Однако необходимо представить декларацию 3НДФЛ до 30 апреля.

! При наличии документов подтверждающих расход!

Приобретение недвижимого жилого имущества (дома, квартиры, комнаты, доли и т.п.)

- Расходы на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации объекта жилой недвижимости (долей в них), земельных участков под них (2 000 000 рублей или 260 000 руб налога).
- Расходы на погашение процентов по ипотеке 3 000 000 рублей или 390 000 руб налога).
- Расходы при рефинансировании (перекредитования)

Получение вычета самостоятельно

- 1. Налоговая декларация 3 НДФЛ.**
- 2. Копия договоров купли – продажи жилого имущества (документы по приобретению строй материалов, электро-газоснабжения, достройки, отделки и.тд.).**
- 3. Копии документов, подтверждающих родство, брак, определение доли в имуществе.**
- 4. Копии платежных документов о перечислении денежной суммы по сделке.**
- 5. Копии справок 2 НДФЛ.**
- 6. Свидетельство о регистрации права собственности на жилое имущество.**
- 7. Копия договора по ипотеке.**
- 8. Платежные документы по перечислению процентов.**

Получение вычета по месту работы

1. Заявление на получение **уведомления** от налогового органа о праве на имущественный вычет.
2. Подготовить копии документов, подтверждающих право на получение имущественного вычета.
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. По истечении 30 дней получить в налоговом органе уведомление о праве на имущественный вычет.
5. Передать полученное **уведомление** работодателю, которое освободит от НДФЛ до конца года.

Профессиональные вычеты для ИП

- доходы, полученные нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты и другими лицами, занимающимися частной практикой;
- доходы, полученные от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;
- авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, полученные налогоплательщиками.

Инвестиционный вычет

- В размере **положительного финансового** результата, полученного НП в налоговом периоде от реализации (погашения) **ценных бумаг**, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, собственности налогоплательщика **более трех лет**.
- В сумме **денежных средств**, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет.
- В **сумме доходов**, полученных по операциям, учитываемым на **индивидуальном инвестиционном счете**.

Пример.

Степанова Л.А. получила дохода за 2015 год 400 000 рублей и сумма удержанного НДФЛ составила 52 000 рублей.

В июне 2015 года Степанова Л.А. открыла ИИС и положила на него 200 000 рублей. По итогу года доход по ИИС составил 50 000 рублей. Налоговый вычет **по желанию:**

1. С суммы дохода $50\,000 * 13\% = 6\,500$ рублей.

2. С суммы вклада $200\,000 * 13\% = 26\,000$ рублей.

! Выбираем что выгодно!

Если хватает НДФЛ с учетом прочих вычетов, то 26 000 рублей.

Если уплаченный НДФЛ вычерпан социальными и имущественными вычетами то используем I вариант.