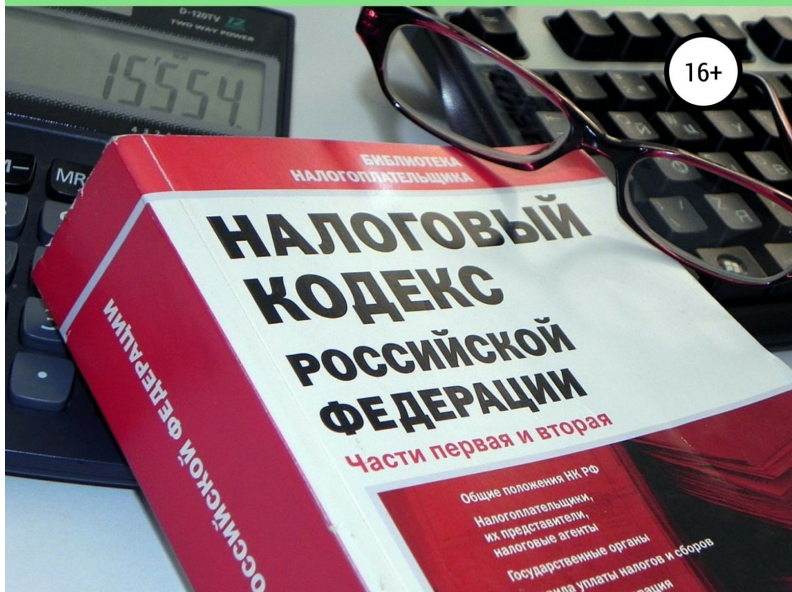


Владимир Ходырев



## Как получить налоговый вычет

Возвращаем деньги из бюджета РФ в бюджет семьи.

# Владимир Валерьевич Ходырев

## Как получить налоговый вычет

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=38789106](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=38789106)*

*SelfPub; 2018*

*ISBN 978-5-532-11109-7*

### Аннотация

Из этой книги вы узнаете о том, как и при каких условиях можно вернуть часть или целиком уплаченный подоходный налог. Прочитав ее, вы сможете применить все полученные знания или открыть свой бизнес, оказывая консультационные услуги, тема книги будет одинаково близка каждому жителю РФ. Вы научитесь говорить с налоговой инспекцией на «одном языке», узнаете, какие налоги действуют на территории РФ, какие налоговые вычеты бывают, какой пакет документов необходимо подготовить и как получить сам налоговый вычет. Каждый раздел книги сопровождается практическими примерами из жизни. Вы научитесь экономить на налогах и консультациях.

# Содержание

Введение	4
Терминология	6
Подоходный налог и его размер	8
Налоговый вычет и его виды	11
Конец ознакомительного фрагмента.	13

# Введение

Здравствуйте! Если вас заинтересовала данная книга, значит у вас возникли вопросы, связанные с налогообложением физических лиц, а в частности налоговый вычет.

Эта книга будет одинаково полезна всем желающим расширить свой кругозор в финансовой сфере или повысить свою финансовую грамотность, тем самым избежать лишних трат на консультации и сэкономить на текущих налогах. Профессионалы своего дела – бухгалтера, юрисконсульты, финансовые служащие, смогут освежить свои знания по налогообложению. Студентам и преподавателям данная книга поможет лучше освоить материал по теме налогообложения физических лиц, т.к. книга написана и структурирована таким образом, чтобы информация была удобочитаемой и понятной простым языком. Каждый раздел книги будет содержать практический пример из жизни.

В этой книге вы узнаете о том, как и при каких условиях, можно вернуть часть или целиком уплаченный подоходный налог. Прочитав ее, вы сможете применить на себе все полученные знания или открыть свой бизнес, оказывая консультационные услуги в своем городе, ведь тема будет близка каждому жителю РФ.

Вы научитесь говорить с налоговой инспекцией на «одном языке», узнаете какие налоги действуют на территории

РФ, какие налоговые вычеты бывают, какой пакет документов необходимо подготовить и как получить сам налоговый вычет.

# Терминология

Дальнейшее погружение в тему налогообложения целесообразно начинать с базовых принципов и участников всей цепочки, поэтому – немного терминологии.

**ИФНС – Инспекция Федеральной Налоговой Службы.**

**Налог** – под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

**Налогоплательщик** – физическое лицо, являющееся налоговыми резидентом РФ, а также физическое лицо, получающее доход от источников, в Российской Федерации, не являющимся налоговым резидентом РФ.

**Налоговый резидент** – это физическое лицо, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Налоговая декларация – это письменное заявление или заявление налогоплательщика, составленное в электронной форме и переданное по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи или через личный кабинет налогоплательщика, об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога. Налоговая декларация имеет строго унифицированную форму.

Налоговый агент – это лицо, которое в соответствии с НК РФ обязано исчислить, удержать у налогоплательщика и перечислить налог в бюджетную систему Российской Федерации. Ярким примером служит работодатель, который ежемесячно удерживает налог с дохода (заработной платы).

Налоговый период – один календарный год.

НДФЛ – налог на доходы физических лиц.

# Подоходный налог и его размер

Для начала, давайте разберемся, что такое подоходный налог, кто его оплачивает и кто имеет право на его возврат или неуплату.

Итак, физические и юридические лица обязаны платить налог с дохода. Для юридических лиц размер налога зависит от выбранной ими системы налогообложения, а вот для физических лиц размер налога зависит от вида и способа получения дохода.

Таким образом, существуют 5 ставок налога на доходы физических лиц:

9 %

- от полученных дивидендов до 2015 года;
- от полученных процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г.;
- от полученных доходов учредителями доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.

13%

– для налоговых резидентов РФ от всех иных видов доходов, включая заработную плату, доходов от продажи имущества, вознаграждения по гражданско-правовым договорам.

15%

– доход от дивидендов, полученных от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ.

30%

– для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ от всех иных видов доходов, включая заработную плату, доходов от продажи имущества, вознаграждения по гражданско-правовым договорам.

35%

– стоимости любых выигрышей и призов, свыше 4000 рублей за налоговый период;

– процентных доходов по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, доходов в виде процента (купона) по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях (на разницу между процентным доходом согласно условиям договора и процентным доходом за тот же период по ставке рефинансирования, увеличенной на 5%);

– суммы экономии на процентах при получении налого-

плательщиками заемных (кредитных) средств (на разницу между процентами по условиям договора и 2/3 ставки рефинансирования);

– в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов

сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива (на разницу между процентным доходом согласно условиям договора и процентным доходом за тот же период по ставке рефинансирования, увеличенной на 5%).

# Налоговый вычет и его виды

Руководствуясь статьями 218-221 НК РФ, каждый налогоплательщик имеет право на налоговый вычет по уплачиваемому им подоходному налогу.

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

Важно! Если индивидуальный предприниматель применяет специальные налоговые режимы, то есть не находится на общей системе налогообложения и не уплачивает за себя НДФЛ, то данный предприниматель не может воспользоваться правом на налоговый вычет.

Виды налогового вычета:

- стандартный налоговый вычет;
- социальный налоговый вычет;
- инвестиционный налоговый вычет;
- имущественный налоговый вычет;
- налоговый вычет при переносе на будущие периоды

убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами;

- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе;
- профессиональный налоговый вычет.

Размер вычета зависит от его вида и ограничен суммой, уплаченного вами за отчетный период подоходного налога.

# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.