

справочник для населения

ДОМАШНИЙ ЮРИСТ

**ВСЕ,
ЧТО НУЖНО
ЗНАТЬ О СВОИХ
ПРАВАХ**

- АВТОМОБИЛИСТАМ
- НАЛОГИ
- ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ
- ОБРАЗОВАНИЕ
- СЕМЬЯ
- ПОСОБИЯ
- ПРАВА ПАЦИЕНТОВ
- ЖИЛЬЕ
- КРЕДИТЫ
- ПЕНСИЯ

ЕЛЕНА НИКОЛАЕВА

Елена Николаевна Николаева
Домашний юрист. Все что
нужно знать о своих правах
Серия «Справочник
для населения (АСТ)»

Текст предоставлен правообладателем
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=43661090
Домашний юрист. Все, что нужно знать о своих правах / Елена
Николаева: АСТ; Москва; 2019
ISBN 978-5-17-116600-7

Аннотация

Бытует мнение, что юриспруденция далека от народа. Наши законы порой написаны настолько сложным языком, что впору запутаться даже специалисту. Книга Елены Николаевой отвечает на самые «наболевшие» вопросы, а главное – делает это в понятной и доступной форме. Особенно ценно, что в книге даётся пошаговый алгоритм решения проблемных ситуаций, разбираются случаи из практики, рассматриваются юридические плюсы и минусы конкретных жизненных решений.

Содержание

Глава 1	4
Налоговые вычеты	4
Стандартный налоговый вычет – «вычет на ребенка»	5
Социальный налоговый вычет на лечение	14
Социальный вычет на обучение	24
Какие налоги мы платим	33
Конец ознакомительного фрагмента.	35

Елена Николаева

Домашний юрист. Все, что нужно знать о своих правах

Глава 1

Налоги

Налоговые вычеты

Надеюсь, информация, представленная в этой главе, будет полезной для вас, и вы обязательно воспользуетесь советами по оформлению налоговых вычетов.

Налоговые вычеты – это возможность уменьшения налоговой базы налогоплательщика. Налоговые вычеты подразделяются на стандартные, социальные, имущественные. Условия получения, категории получателей и суммы возврата везде разные. Я хочу рассмотреть самые популярные вычеты, информация о которых будет полезна каждому из вас. Начнем с вычетов на детей.

Стандартный налоговый вычет – «вычет на ребенка»

Основное условие для получения вычета на детей – наличие дохода, подлежащего налогообложению по ставке 13 процентов (НДФЛ).

Кто может получать вычет?

Оба родителя одновременно;

супруги родителей, если проживают совместно с ребенком;

усыновители, опекуны, попечители, приемные родители, супруги приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок;

имеют право на вычет родители, которые не состоят в браке, но официально платят алименты или иным образом обеспечивают ребенка.

!

Но супруги усыновителей, опекунов и попечителей ребенка права на вычет не имеют.

Как рассчитывается вычет?

Налоговый вычет делают с тех 13 процентов налога, которые ежемесячно уплачивает работодатель.

Вычет предоставляется ежемесячно до тех пор, пока зарплата родителя, исчисленная с начала года, в совокупности

не достигнет 350 000 руб. С месяца, в котором доход превысит эту сумму, вычет не предоставляется.

Вычет можно получать на детей в возрасте до 18 лет включительно. Однако срок получения вычета продлевается до достижения ребенком 24 лет, если он является учащимся очной формы обучения, студентом, аспирантом, ординатором, интерном или курсантом.

Ежемесячно часть вашего дохода в размере вычета не будет облагаться налогом, начиная с месяца рождения ребенка. Поэтому налог вы заплатите с меньшей суммы.

Размер вычета в 2019 г:

1 400 руб. – на первого ребенка (1 400 от заработной платы не будет облагаться НДФЛ 13 %);

1 400 руб. – на второго ребенка;

3 000 руб. – на третьего и каждого последующего ребенка;

12 000 руб. – на ребенка-инвалида для родителя, супруга (супруги) родителя, усыновителя и 6 000 руб. для опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супруги) приемного родителя, вне зависимости от очередности рождения такого ребенка.

У Степана двое несовершеннолетних детей. Заработная плата у Степана 55 000 руб., ежемесячно он платит налоги НДФЛ 13 %, это 7 150 руб.

Оформив вычет, Степан сможет уменьшать налогооблагаемую базу, пока совокупный доход не достигнет 350 000, т. е. в течение 7 месяцев – $55\,000 \times$

7 = 385 000 руб.

Рассчитаем вычет: $55\ 000 - 1400 - 1400 = 52\ 200$

$52\ 200 \times 13\ \% = 6\ 786$ руб. налогов будет уплачивать

Степан после оформления вычета.

Это 364 руб. экономии в месяц, а за 7 месяцев – 2548 руб.

Если супруга Степана тоже работает, то и она может оформить вычет.

При определении размера вычета учитывается общее количество детей.

Первый ребенок – наиболее старший по возрасту, вне зависимости от того, предоставляется на него вычет или нет.

Например – в семье трое детей 9, 17 и 25 лет, значит, вычет рассчитывается следующим образом:

$$0 + 1\ 400 + 3\ 000 = 4\ 400$$

0 за первого ребенка

1 400 за второго ребенка

3 000 за третьего ребенка

На старшего ребенка хоть и не выплачивается вычет, но он (ребенок) учитывается при расчете.

Это значит, что 4 400 руб. от зарплаты не будут облагаться налогом 13 %, 572 руб. экономии в месяц.

Размер стандартного вычета на ребенка-инвалида определяется путем сложения нескольких сумм.

Например, в семье трое детей, в возрасте до 18 лет,

первый ребенок имеет инвалидность, значит, сумма вычета составит:

$$12\ 000 + 1\ 400 + 1\ 400 + 3\ 000 = 17\ 800$$

12 000 за инвалидность

1 400 за первого ребенка инвалида

1 400 за второго ребенка инвалида

3 000 за третьего ребенка инвалида

Таким образом, 17 800 руб. от зарплаты не будут облагаться налогом 13 %. Это 2 314 руб. экономии в месяц.

Очень часто, когда я рассказываю на встречах или в прямых эфирах о вычетах и привожу примеры расчета, слышу, что не стоит напрягаться из-за такой суммы. И я с этим не согласна, почему бы не воспользоваться своим правом, которое дает возможность экономии, тем более если регулярно оформлять все вычеты, все налоговые льготы и пособия – ежемесячная экономия в совокупности будет выглядеть внушительнее.

Надеюсь, я немного убедила вас попробовать оформить вычеты. Чуть позже я расскажу, как это делать наименее энергозатратно.

В некоторых случаях вычет можно получать в двойном размере:

- единственному родителю (усыновителю, опекуну, попе-

чителю) по его заявлению до тех пор, пока он не вступит в брак.

Родитель считается единственным, если второго родителя у ребенка нет по причине смерти, безвестного отсутствия, а также если в свидетельстве о рождении ребенка указан только один родитель. Не относится к таким случаям отсутствие зарегистрированного брака между родителями;

- одному из родителей, если второй родитель напишет заявление об отказе от получения налогового вычета.

Чтобы получить вычет в двойном размере, необходимо подать заявление работодателю и указать, что другой родитель от вычета отказался. К своему заявлению необходимо приложить заявление второго родителя с указанием данных (Ф.И.О., адреса места жительства (постоянного проживания), ИНН (при наличии), реквизиты свидетельства о рождении ребенка, в отношении которого этот родитель отказывается от получения вычета).

Если один из родителей не работает и не имеет других доходов, с которых уплачивается налог по ставке 13 процентов, у него нет оснований для отказа от получения этого вычета в пользу второго родителя.

Родитель, который находится в отпуске по уходу за ребенком, не может оформить вычет, так как у него отсутствует доход, который облагается налогом 13 процентов. Исключение – родители, находящиеся в отпуске по уходу и работаю-

щие на условиях неполного рабочего времени.

Мария находится в отпуске по уходу за ребенком и получает пособие, других доходов у нее нет. Так как пособия не подлежат налогообложению, вычет делать не с чего.

Ее приятельница Светлана, находясь в отпуске по уходу за ребенком, работает на условиях неполного рабочего времени. Светлана оформила вычет, так как получает зарплату и уплачивает налог.

Мужья Марии и Светланы трудоустроены и получают вычет.

!

ИП и плательщики налога на профессиональную деятельность (самозанятые) не могут оформить вычет, так как уплачивают иные налоги, а не НДФЛ.

Получить налоговый вычет можно двумя способами – у работодателя и в налоговом органе.

Если в течение года вы не подали работодателю заявление на вычет, он не обязан вам его предоставлять.

В этом случае согласно п. 7 ст. 78 НК РФ вы можете самостоятельно вернуть излишне уплаченный налог, но не более чем за три предшествующих года.

Получаем вычет. Инструкция по оформлению

Первый вариант: чтобы получить налоговый вычет на де-

тей, нужно обратиться к работодателю с заявлением и документами, подтверждающими право на вычет.

Работодатель должен предоставить вычет с начала года вне зависимости от того, в каком месяце вы представили заявление и необходимые документы.

Если вы трудоустроены у нескольких работодателей (внешнее совместительство), вычет предоставляется у одного из них, по вашему выбору.

Если вы устроились на новое место работы не с начала календарного года, для получения налогового вычета понадобится справка о полученных за этот год доходах, выданная вашим прежним работодателем.

Документы

Конкретный перечень документов, подтверждающих право на получение стандартных налоговых вычетов, Налоговым кодексом не установлен. В зависимости от конкретного случая документами, подтверждающими право на указанный налоговый вычет, могут служить:

- копия паспорта;
- копия свидетельства о рождении ребенка или об усыновлении (если ребенок был усыновлен);
- копия свидетельства о регистрации брака;
- справка об установлении инвалидности (если ребенок – инвалид);
- справка из учебного заведения, в котором обучается ре-

бенок (если ребенок старше 18 лет);

- соглашение об уплате алиментов или исполнительный лист (постановление суда) о перечислении алиментов на содержание ребенка (если родитель уплачивает алименты);
- расписка родителя о том, что претендующий на вычет второй родитель участвует в обеспечении ребенка. Это нужно, если родители не состоят в браке, но второй родитель обеспечивает ребенка, хотя и не уплачивает алименты;
- справка жилищно-коммунальной службы о совместном проживании ребенка с родителем (родителями);
- справка о полученных в текущем году доходах, выданная прежним работодателем, – для тех, кто трудоустроился на новое место не с начала года.

Если работодатель не предоставлял вам вычет или предоставил его в меньшем размере, то по окончании года вы можете обратиться за вычетом в налоговую инспекцию по месту вашего жительства.

Для этого в инспекцию предоставьте:

- налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ за год, в котором вычет вам не был предоставлен или предоставлен в меньшем размере;
- копии документов, подтверждающих право на вычет (их перечень, тот же, что и для работодателя);
- заявление о возврате излишне уплаченного налога на

ваш банковский счет с реквизитами, куда перечислять излишне уплаченный налог;

- справку о доходах за прошедший год по форме 2-НДФЛ.

!

Вернуть вычеты можно за три прошедших года. Например, в 2019 году можно вернуть излишне уплаченные налоги за 2018, 2017 и 2016 гг. А в 2020 году – соответственно за 2019, 2018, 2017 гг.

!

Декларацию 3-НДФЛ легко самостоятельно заполнить при помощи сервиса «Декларация» на официальном сайте Федеральной налоговой службы www.nalog.ru (бесплатно) или воспользоваться сервисом «Личный кабинет налогоплательщика».

!

Заявление с описью документов, которые предоставляете в налоговую инспекцию, делайте в двух экземплярах, один для налоговой, второй для вас, на нем в инспекции сделают отметку о принятии ваших документов в работу.

В течение трех месяцев налоговая инспекция должна проверить документы и декларацию, и, если все нормально, еще в течение месяца сумма переплаты подлежит возврату.

Социальный налоговый вычет на лечение

Переходим к теме социальных налоговых вычетов. Социальный налоговый вычет можно получить по расходам на обучение, на лечение, на благотворительность, на добровольное пенсионное страхование, на добровольное страхование жизни, на уплату дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, на независимую оценку своей квалификации.

Предельная сумма этих перечисленных социальных вычетов вместе не может превышать 120 000 руб. в год. В этой сумме не учитывают расходы на оплату дорогостоящих видов лечения.

Думаю, что каждый из вас хотя бы раз в год оплачивает медицинские услуги, оказанные вам, вашим детям или родителям, а кто из вас оформлял вычет по этим расходам?

Вычетом на лечение можно воспользоваться если вы:

- оплатили свое лечение (например, стоматологические услуги или маммопластику);
- оплатили лечение супруга, родителей, а также детей, в том числе усыновленных, и подопечных в возрасте до 18 лет;
- приобрели за свой счет лекарства, назначенные врачом для себя;

- приобрели за свой счет лекарства для супруга, родителей, а также детей, в том числе усыновленных, и подопечных в возрасте до 18 лет;
- уплачивали страховые взносы по договору добровольного медицинского страхования (ДМС), заключенному в целях своего лечения или лечения супруга, родителей, а также детей, в том числе усыновленных, и подопечных в возрасте до 18 лет.

Какие основания для получения вычета?

Чтобы воспользоваться вычетом, вам нужно иметь доходы, которые облагаются НДФЛ по ставке 13 процентов.

Применение вычета заключается в том, что полученный доход за год вы уменьшите на размер вычета.

Если у вас не было доходов, облагаемых по ставке 13 процентов, вы не сможете воспользоваться вычетом.

Можно воспользоваться вычетом в размере фактических расходов, но в пределах 120 000 руб.

!

Эта сумма является общей не только для вычетов на лечение, но и для вычетов на свое обучение, на взносы на негосударственное пенсионное обеспечение и страхование, на накопительную пенсию.

Поэтому если вы используете социальные вычеты по нескольким видам расходов, то их общий размер будет ограничен 120 000 руб., соответственно, сумма, которую вернет

вам налоговая инспекция, в этом случае не превысит 15 600 руб. ($120\,000 \text{ руб.} \times 13\%$).

Если вы потратили большую сумму, перенести неиспользованный остаток на следующий год нельзя.

В то же время для дорогостоящего лечения нет ограничения по максимальному размеру вычета. Поэтому вычет предоставляется в размере всей суммы расходов.

Маша сделала ринопластику, заплатила за операцию 230 000 рублей.

Машина ежемесячная зарплата 60 000 рублей.

За год Маша получает $60\,000 \times 12 = 720\,000$ руб.

Из них она уплачивает НДФЛ 13 %: $720\,000 \times 13\% = 93\,600$ руб.

Пластика носа стоила 230 000, а так как пластические операции относятся к дорогостоящим видам лечения, то вычет Маша получит со всей суммы, т. е.

$230\,000 \times 13\% = 29\,900$ руб.

29 900 руб. – это сумма вычета, который получит Маша.

Если бы Маша возвращала вычет с лечения у терапевта в платной клинике, за которое заплатила 140 000 руб., то вычет составил бы:

$120\,000 \times 13\% = 15\,600$ руб. Так как лечение у терапевта не относится к дорогостоящему лечению, максимальный размер вычета ограничен 120 000 руб.

15 600 – сумма, которую Маша получила бы за лечение у терапевта.

И я не просто так рассчитала в примере, сколько НДФЛ уплатила Маша за год. Для возмещения части затрат сумма уплаченных за год налогов (93 600 руб.) должна быть не меньше суммы вычета (29 900 руб.).

Оказанные медицинские услуги должны входить в Перечень медицинских услуг или Перечень дорогостоящих видов лечения, утв. Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 № 201.

К этим услугам относятся:

- услуги по диагностике и лечению при оказании населению скорой медицинской помощи;
- услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению амбулаторно-поликлинической медицинской помощи (в том числе в дневных стационарах и врачами общей (семейной) практики), включая проведение медицинской экспертизы;
- услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению стационарной медицинской помощи (в том числе в дневных стационарах), включая проведение медицинской экспертизы;
- услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению медицинской помощи в санаторно-курортных учреждениях;
- услуги по санитарному просвещению, оказываемые населению.

Вычет при покупке лекарств предоставляется, если:

- у вас есть рецепт/назначение врача;
- если лекарство входит в утвержденный Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 № 201 Перечень лекарственных средств.

!

Чтобы проверить, входит ли назначенный вам препарат в указанный перечень, можно, например, зайти на сайт <http://www.consultant.ru/> и в строке поиска указать реквизиты «ПП РФ № 201 от 19.03.2001». В документе ищем нужный препарат, если его нет в списке, значит, получить за него вычет не получится.

!

Этот Перечень содержит международные наименования лекарств, и их торговые названия могут быть другими. Вы можете проверять название средства в прилагаемой к лекарству инструкции.

Кроме того, вычет может быть предоставлен на лекарственные средства, не включенные в Перечень, но в составе которых присутствует лекарственное средство, поименованное в Перечне.

Для получения вычета на лечение необходимо, чтобы медицинская организация или ИП, оказавшие медицинские

услуги, имели лицензию на осуществление медицинской деятельности, выданную в РФ. То есть если вы лечили зубы в немецкой клинике, то право на вычет не возникает.

Получаем вычет. Инструкция по оформлению

Теперь инструкция по получению вычета. Есть два варианта, как получить вычет.

Первый вариант.

Получение вычета в налоговой инспекции по месту жительства.

Документы, которые необходимо предоставить:

- налоговая декларация по форме 3-НДФЛ (для заполнения декларации можно воспользоваться бесплатной программой, которая размещена на сайте ФНС России по адресу www.nalog.ru, в разделе «Программные средства/Декларация»);
- заявление на возврат налога (с указанием реквизитов, куда следует перечислить денежные средства);

!

Декларацию и заявление заполняют по окончании года, в котором вы понесли расходы. Например, если вы оплатили лечение в 2019 г., то декларацию за 2019 г. вам нужно заполнить и подать в 2020 г.

- паспорт;
- справка о доходах по форме 2-НДФЛ за год, в котором были оплачены расходы;
- копии платежных документов об оплате лечения, лекарств или страховых взносов – кассовые чеки, квитанции к приходным кассовым ордерам, оплаченные квитанции банка и т. п.

Это документы, которые налоговая инспекция потребует в любом случае. Кроме того, по каждому виду расходов вам нужно собрать дополнительные документы.

!

Если вы оплачивали лечение, то дополнительно понадобятся:

- копия договора на оказание медицинских услуг, если договор заключался;
- копия лицензии медицинской организации или предпринимателя, если в договоре отсутствуют ее реквизиты;
- оригинал справки об оплате медицинских услуг по форме, утв. Приказом Минздрава России и МНС России от 25.07.2001 № 289/БГ-3—04/256. Эту справку выдает медицинская организация, справку эту оформляйте на лицо, которое оплачивает лечение, так, например, если договор на роды оформлен на вас, а вычет будет получать супруг, то и справку оформляйте на супруга;
- копия документа, подтверждающего родство, – если вы оплатили лечение родителей или детей. Например, копия

свидетельства о рождении – если вы оплатили лечение ребенка;

- копия свидетельства о браке – если вы оплатили лечение супруга;

- копия документа, подтверждающего опеку или попечительство, – если вы оплатили лечение подопечных.

!

Если вы покупали лекарства, то понадобится оригинал рецептурного бланка со штампом «Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика».

!

Если вы уплачивали взносы по договорам добровольного медицинского страхования, то потребуются:

- копия договора страхования (страхового полиса), заключенного со страховой компанией;

- копия лицензии страховой компании, если в договоре отсутствует информация о ее реквизитах;

- копия документа, подтверждающего родство, опеку или попечительство, заключение брака, – если вы оплачивали взносы по договорам страхования родителей, детей, подопечных или супруга.

Собрали все по перечню, все перепроверили, теперь передайте все документы в налоговую инспекцию.

Представьте декларацию, заявление и документы в налоговую инспекцию по месту своего жительства. Это можно

сделать лично или через своего представителя, по почте, в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи (через портал госуслуг), а также через личный кабинет налогоплательщика.

Если вы сдаете документы лично, возьмите с собой их оригиналы. Кроме того, декларацию и заявление на вычет подготовьте в двух экземплярах. На одном экземпляре инспекция проставит отметку о приеме документов и вернет их вам.

Направлять документы по почте нужно почтовым отправлением с описью вложения.

Если документы подает представитель, то у него должна быть нотариальная доверенность от вас. Представителю также давайте два экземпляра декларации и заявления на вычет, чтобы у вас осталось подтверждение о сдаче документов.

После этого налоговая инспекция должна проверить декларацию и документы в течение трех месяцев со дня их подачи, то есть провести камеральную проверку.

Если заявление о возврате налога вы подали одновременно с декларацией, то налог должен быть возвращен вам в течение месяца с момента окончания камеральной проверки.

Не исключено, что вам могут отказать в возврате налога. В этом случае нужно получить в инспекции акт камеральной проверки или решение с аргументированным отказом.

Второй вариант получения вычета

Получение вычета у работодателя – обратиться к своему работодателю с заявлением на вычет. Однако вам все равно придется обращаться в налоговый орган, чтобы получить подтверждение права на получение социальных налоговых вычетов.

Чтобы получить это подтверждение, подайте в налоговую инспекцию по месту жительства документы, подтверждающие право на получение вычета (без декларации по форме 3-НДФЛ и заявления о возврате налога) вместе с заявлением о подтверждении права на вычет.

Срок выдачи подтверждения не должен превышать 30 календарных дней со дня подачи в налоговый орган письменного заявления и соответствующих документов.

Заявление на вычет в произвольной форме и подтверждение из налогового органа по утвержденной форме передайте в бухгалтерию.

Работодатель должен предоставить вычет начиная с месяца, в котором вы обратились к нему за получением вычета.

Если работодатель не смог полностью предоставить вам вычет, то за его остатком вы вправе обратиться в налоговую инспекцию, подав по окончании налогового периода декларацию по форме 3-НДФЛ.

С вычетами на лечение разобрались, переходим к вычетам на обучение.

Социальный вычет на обучение

Я много учусь – курсы повышения квалификации, переподготовка, второе высшее, – вычеты с этих затрат получаю я, а все, что касается обучения ребенка, оформляю на супруга. Согласитесь, приятно вернуть немного потраченных денег.

В каких случаях возникает право на вычет?

Налоговый вычет на обучение можно получить, если вы оплачивали:

- свое обучение;
- обучение своих детей, подопечных (то есть лиц, в отношении которых являетесь опекуном или попечителем);
- обучение своих братьев и сестер (в том числе неполнородных – имеющих общих отца или мать).

Если же вы оплачивали обучение других лиц – племянников, супругов, внуков или крестников, вычет не предоставляется.

Оплачивая обучение ребенка, любой из супругов сможет воспользоваться вычетом независимо от того, на кого из них (супругов) оформлены документы, подтверждающие расходы на обучение. При этом каждый из супругов должен являться родителем ребенка.

Отдельно хочу остановиться на вопросе оплаты обуче-

ния за супруга. Несмотря на противоречивые позиции, которые можно встретить в интернете, ФНС четко выразила свое мнение: возможность предоставления социального налогового вычета в сумме, уплаченной за обучение супруги (супруга), Налоговым кодексом не предусмотрена.

То же самое касается детей супругов. Например, вы оплатили обучение ребенка вашего мужа от прошлого брака. Оформить вычет вы не сможете, так как не являетесь родителем этого ребенка.

Условия для получения вычета.

Вычет предоставляется при обучении в образовательных (учебных) учреждениях. У учреждения должна быть лицензия или иной документ, который подтверждает право на ведение учебного процесса.

Это может быть государственное, муниципальное или частное учебное заведение:

вузы, школы, детские сады, учреждения дополнительного образования взрослых и детей; детские школы искусств, курсы повышения квалификации, спортивные школы и музыкальные школы, автошколы и т. п.

На свое обучение предоставляется вычет независимо от формы обучения (очная, вечерняя, заочная, дистанционная) и возраста.

На обучение братьев и сестер можно получить вычет, если только на момент оплаты они не достигли возраста 24 лет и

их обучение проходит по очной форме.

!

Платить сразу за три или пять лет обучения невыгодно. Потому что если вы одновременно оплатили многолетнее обучение, то сможете получить вычет только один раз – за тот год, когда была произведена оплата. А если вы будете производить оплату ежегодно, то и вычет, соответственно, сможете оформлять каждый год.

Максимальная сумма расходов на собственное обучение либо обучение брата или сестры в совокупности с другими расходами (оплата своего лечения (лечения членов семьи), за исключением дорогостоящего лечения, уплата пенсионных (страховых) взносов и дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии) составляет 120 000 руб.

Поэтому если вы используете социальные вычеты по нескольким видам расходов (лечим зубы и учим английский), то их общий размер будет ограничен 120 000 руб.

Антонина училась в вузе на заочном отделении с 2016 по 2018 год, оплачивая свою учебу в размере 80 000 рублей в год. Про налоговый вычет она узнала только в 2019 году и хочет получить его за все годы обучения. Зарплата Антонины – 75 000 рублей в месяц.

Так как вычет можно получить за три прошедших года, то у Антонины есть все шансы оформить вычеты за эти годы:

$$(80\,000 \times 3) \times 13 \% = 31\,200 \text{ руб.}$$

Теперь проверим, достаточно ли уплаченного налога:

$$(75\,000 \times 12) \times 13 \% = 117\,000 \text{ – столько налогов уплачено за год.}$$

То есть в 2019 году при оформлении и предоставлении всех необходимых документов Антонина может получить 31 200 руб.

Максимальная сумма расходов на обучение собственных или подопечных детей, учитываемых при исчислении социального вычета, – 50 000 руб. за год на каждого учащегося. Это общая сумма для применения вычета двумя родителями, опекунами, попечителями.

При обучении двоих детей один из родителей может получить вычет в размере понесенных расходов, но в пределах 100 000 руб. за год (по 50 000 руб. на каждого ребенка). Если вычет будут заявлять оба родителя, то у каждого из них будет ограничение в 50 000 руб. за год.

!

При использовании материнского капитала в качестве оплаты за обучение права на вычет не возникает.

Получаем вычет. Инструкция по оформлению

Как и в случае с вычетом на лечение, вычет на обучение можно получить двумя способами – у работодателя и в налоговом органе.

В оформлении вычета у работодателя плюс в том, что получить налоговый вычет можно, не дожидаясь окончания календарного года, в котором оплатили обучение.

Работодателю нужно предоставить заявление с подтверждением права на получение социальных налоговых вычетов, выданным налоговым органом по определенной форме.

Чтобы получить это подтверждение права на социальный вычет на обучение, потребуются следующие документы:

- паспорт;
- копия договора на обучение (при наличии);
- копии лицензии образовательного учреждения, иных документов, подтверждающих статус учебного заведения (например, устав);
- копии платежных документов, подтверждающих оплату обучения. Например, кассовые чеки, квитанции к приходным кассовым ордерам, оплаченные банковские квитанции и т. п.

Если вы заявляете вычет на обучение детей, подопечных, брата, сестры, то дополнительно понадобятся:

- копия документа, подтверждающего родство и возраст учащегося, – если вы оплатили обучение детей, братьев, сестер. Например, копия свидетельства о рождении;
- документ, подтверждающий очную форму обучения (если она не прописана в договоре). Это может быть справка из учебного заведения.

Если вы оплатили обучение подопечных, понадобится

также:

- копия документа, подтверждающего опеку или попечительство.

Дополнительно перечень документов можно уточнить в налоговой инспекции по месту жительства.

Подтверждающие документы вместе с заявлением о подтверждении права на социальный вычет необходимо подать в налоговую инспекцию по месту жительства. В том числе документы можно направить через личный кабинет налогоплательщика.

Уведомление о подтверждении права на вычет выдается налоговым органом не позднее 30 календарных дней со дня подачи в налоговый орган заявления и подтверждающих документов.

Представьте работодателю заявление о предоставлении вычета (пишем в свободной форме) и уведомление о подтверждении права на вычет (то самое, что вы потом и кровью оформите в налоговой инспекции).

Работодатель должен предоставить вам вычет начиная с месяца, в котором вы обратились к нему с указанными документами.

Если работодатель удержал НДФЛ без учета налогового вычета, он обязан вернуть вам сумму излишне удержанного налога. Для этого подайте в бухгалтерию заявление о возврате излишне удержанного НДФЛ, указав в нем банковский счет для перечисления переплаты. Работодатель должен пе-

речислить вам излишне удержанную сумму в течение трех месяцев со дня получения вашего заявления о ее возврате.

!

По окончании календарного года, в котором вы понесли расходы на оплату обучения, социальный вычет может быть предоставлен налоговой инспекцией по месту вашего жительства. В том числе вы вправе обратиться в налоговый орган за остатком вычета, если работодатель не смог предоставить его вам в полной сумме.

Для этого заполните налоговую декларацию и заявление о возврате излишне уплаченной суммы НДФЛ.

Для обращения в налоговый орган вам понадобятся те же подтверждающие документы, что и при обращении за уведомлением о праве на вычет (об этом выше), а также справка по форме 2-НДФЛ. Ее вы получаете в бухгалтерии работодателя.

На основании указанных документов заполните налоговую декларацию. Также вам необходимо составить заявление о возврате излишне уплаченной суммы НДФЛ, возникшей в связи с перерасчетом налоговой базы с учетом социального вычета. Укажите в нем реквизиты банковского счета для перечисления вам переплаты. Данное заявление вы можете подать вместе с налоговой декларацией.

!

Для заполнения декларации воспользуйтесь инструкциями сайта ФНС, там же размещены образцы заполнения.

Если вы представляете декларацию исключительно с целью получения налоговых вычетов, подать ее можно в любое время в течение трех лет по окончании года, в котором вы оплатили обучение.

!

Так, в 2019 году возвращаем вычеты с 2018/2017/ 2016 годов соответственно. Если вы оплатили обучение только в этом году, то в налоговую стоит обращаться в 2020 году.

Налоговый орган в течение трех месяцев со дня представления вами декларации и подтверждающих документов проводит камеральную проверку, по окончании которой направит вам сообщение о принятом решении, в том числе об отказе в возврате излишне уплаченного налога. Соответствующая сумма переплаты подлежит возврату в течение месяца со дня получения вашего заявления о возврате налога или окончания камеральной проверки, если вы представили заявление вместе с декларацией.

Как видите, разобраться с оформлением вычетов не так уж и сложно, а уж если у вас подключен «Личный кабинет налогоплательщика» еще проще.

Каждый раз оформляя платные образовательные или медицинские услуги, я предупреждаю администратора, что мне

понадобятся документы для вычета, и потом складываю их в папку с файлами по каждому члену семьи, добавляя ежемесячные платежки. Потом мне не приходится искать по всей квартире недостающие документы, ведь все сформировано заранее.

Попробовав оформить вычет один раз, вы разберетесь в нюансах на собственном примере и уже будете автоматически собирать необходимые документы.

Какие налоги мы платим

Все граждане имеют не только права, но и несут определенные обязанности, в том числе обязанность по уплате налогов. Помните, в начале двухтысячных крутили рекламу налоговой тогда еще полиции с гениальным слоганом «заплати налоги и спи спокойно».

Сейчас нет таких устрашающих социальных роликов, но все же обязанности по уплате налогов лучше исполнять. В этой части я расскажу про начисление налогов, предоставляемых льготам и о том, как их оформить.

Физические лица (граждане) самостоятельно уплачивают земельный налог, транспортный налог, а также налог на имущество физических лиц.

Прежде чем мы перейдем к ответам на самые распространенные вопросы по каждому из перечисленных налогов, хочу обратить ваше внимание на теоретическую часть.

Расчетом имущественных налогов занимаются налоговые органы на основании сведений, поступающих из регистрирующих органов.

Для уплаты налогов гражданину направляется налоговое уведомление с указанием сумм соответствующих налогов и данных, на основе которых они были рассчитаны.

Единый срок уплаты имущественных налогов – не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим календарным

годом (так, в 2019 году мы оплачиваем налоги за 2018, а в 2020 за 2019 годы и так далее).

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.