

«Мой профсоюз»

№22 от 28 мая 2020 года

Налоговый вычет: как забрать свои деньги у государства

Заплати налоги и спи спокойно, внушала нам когда-то социальная реклама. Сегодня не только россияне платят налоги государству, но и государство в определенных ситуациях возвращает своим гражданам деньги. Причем речь идет о довольно крупных суммах. К примеру, налоговый вычет на недвижимость позволяет вернуть несколько сотен тысяч рублей. Финансово подкованные люди идут дальше: они запрашивают возврат налога в связи с расходами на обучение, лечение и даже лекарства. Как это сделать, мы рассказываем в сегодняшнем выпуске рубрики «Финансовая грамотность».

Что такое налоговый вычет

Если вы являетесь гражданином России и работаете официально, то вы уплачиваете с зарплаты налог на доходы физических лиц (НДФЛ) 13%. Обычно сотрудники с этим налогом и не сталкиваются, так как начислениями занимается бухгалтерия предприятия, то есть на руки все работники получают зарплату с уже вычтенным налогом. Эти деньги поступают в бюджет государства и распределяются на различные нужды, в том числе на выплату детских пособий и зарплату сотрудникам бюджетной сферы.

Налоговый вычет - это сумма, на которую уменьшается налогооблагаемый доход, или возврат части уплаченного ранее НДФЛ в связи с понесенными расходами по категориям, определенным Налоговым кодексом. Сюда входят расходы на приобретение жилого имущества, лечение и покупку медикаментов, обучение, благотворительность и инвестиционные расходы. Возврату подлежит не вся сумма понесенных расходов в пределах заявленного вычета, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога.

Пример налогового вычета

Предположим, ваша заработная плата за год составила 200 тысяч рублей. НДФЛ составляет 13% от этой суммы - 26 тысяч рублей, то есть на руки вы получили 174 тысячи.

В этом же году вы потратили на стоматологические услуги 50 тысяч рублей. В данном случае вы можете получить налоговый вычет, который составит 6500 рублей (13% от 50 тысяч рублей).

Если в прошлом году были и другие статьи расходов, определенные Налоговым кодексом, например обучение детей, приобретение квартиры, то вы можете вернуть за этот год суммарно не более 26000 рублей, так как именно эту сумму вы уплатили в качестве налогов.

Недвижимость

Налоговый вычет на недвижимость можно получить при покупке или строительстве жилья, продаже жилой недвижимости, а также выплате ипотеки.

Это своеобразное поощрение от государства.

На какую сумму вы можете рассчитывать? Для стоимости квартиры лимит составляет 2 млн рублей, для процентов по ипотеке - 3 млн рублей. В обоих случаях вам вернут 13%, то есть один человек может получить 260 тысяч рублей после приобретения квартиры или дома стоимостью от 2 млн рублей и 390 тысяч за проценты по ипотеке.

Важно, что на возврат налогов могут претендовать все собственники жилья. К примеру, если речь идет о супругах, то на двоих они могут получить 520 тысяч за покупку или строительство недвижимости и 780 тысяч за ипотечный кредит. Если недвижимость стоила меньше 2 млн рублей, то остаток полагающейся компенсации можно получить при покупке следующего жилья. В имущественный вычет также можно включить расходы на достройку и ремонт, в этом случае в документах должно быть указано, что жилье продавалось без отделки. Максимальный налоговый вычет при продаже жилой недвижимости и земельных участков составляет 1 млн рублей. Эта сумма будет вычтена из стоимости проданной квартиры, а налог вы заплатите только с остатка. Для наглядности приведем пример: подоходный налог за продажу квартиры стоимостью 3 млн рублей без использования налогового вычета составит 390 тысяч рублей (13% от полученной с покупателя суммы). А воспользовавшись вычетом, вы уплатите налог только с 2 млн рублей, то есть 260 тысяч рублей. В связи с этим некоторые продавцы предлагают указать в договоре купли-продажи не реальную стоимость квартиры, а именно 1 млн рублей, чтобы с учетом вычета вообще не платить налог. Однако такие сделки влекут за собой последствия и получают повышенное внимание налоговой инспекции.

Обучение

Об этом известно немногим, но налоговый вычет можно получить и за обучение. Причем не только в вузе, но и в детских садах, школах, автошколах или центрах по изучению иностранных языков. Главное условие - у образовательного учреждения должна быть лицензия. Не важно, государственная это организация или частная. Получить налоговый вычет может сам студент (если параллельно с учебой он официально работает) или родственники (родители, братья и сестры), которые оплачивают его обучение. В первом случае форма обучения не имеет значения, а во втором важно, чтобы молодой человек учился на очном отделении. Максимальный размер вычета: на собственное образование и обучение брата или сестры - 120 тысяч рублей в год; образование детей - не более 50 тысяч рублей в год на одного ребенка. 13% от этой суммы - деньги, которые вам вернут на банковский счет.

Лечение

Платные медицинские услуги - еще одна статья расходов, по которой государство готово выплатить вам бонус. Сюда относятся прием у врача, диагностика, сдача анализов, госпитализация и лечение в дневном стационаре, а также ведение беременности и роды.

Пластические операции, ЭКО, кесарево сечение и терапия тяжелых заболеваний считаются дорогостоящим лечением, это влияет на сумму, полагающуюся к возврату.

Максимальная стоимость лечения, которая учитывается при расчете налогового вычета, - 120 тысяч рублей. Особняком стоит налоговый вычет по

расходам на дорогостоящие виды лечения. В этом случае вам вернется 13% от всей суммы, что вы потратили.

Благотворительность

Вернуть можно и 13% от суммы своих пожертвований в благотворительные организации, религиозные организации, некоторые некоммерческие организации, перечень которых определен Налоговым кодексом.

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

Инвестиции

Популярность среди россиян приобретают инвестиции в ценные бумаги, которые являются альтернативой банковским вкладам. И даже по этой статье расходов можно получить налоговый вычет!

Инвестиционный налоговый вычет предоставляется в следующих случаях:

1) вычет на доход от продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет. Применяется при реализации ценных бумаг, не учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете;

2) вычет с суммы денежных средств, внесенных на ИИС в течение трех лет. Максимальная сумма, с которой можно вернуть налог, - 400 тысяч рублей в год, то есть за один год можно вернуть 52 тысячи рублей (13% от 400 тысяч). Получить такой вычет могут только люди, работающие по найму, с официальной заработной платой;

3) вычет с дохода по операциям, совершенным на ИИС в течение трех лет. Если один из членов семьи не работает, но открыл ИИС на свое имя, он может зачислять на свой счет зарплату других членов семьи или любые другие денежные средства, в том числе детские пособия и субсидии. То есть этот тип вычета не привязан к зарплате и может быть использован всеми, в том числе неработающими людьми или индивидуальными предпринимателями.

Кто вправе получить налоговый вычет

Вернуть НДФЛ могут только те, кто его платил. Согласно Налоговому кодексу РФ налоговый вычет вправе получить:

- граждане РФ, работающие по трудовому или гражданско-правовому договору и уплачивающие НДФЛ;
- пенсионеры, продолжающие работать или работавшие в отчетный налоговый период;
- граждане РФ и иностранцы - резиденты РФ, продавшие имущество, находившееся в собственности менее трех или пяти лет;
- иностранцы, проводящие в России более 180 дней в году и уплачивающие НДФЛ в бюджет РФ.

Как оформить налоговый вычет

Еще 10 лет назад подача налоговой декларации была сущим кошмаром. Заполнить ее - все равно что прочитать Гомера в оригинале. Миссия, выполняемая только для избранных. Сегодня на заполнение и подачу декларации уходит не более 15 минут, и это можно сделать, не выходя из дома. Оформить налоговый вычет можно через сервис Profcards. Это федеральная бонусная программа Общероссийского Профсоюза образования, созданная специально для преподавателей и студентов.

Как это работает? К примеру, вы приобрели обучающий курс через Profcards. Сначала в течение нескольких недель получили возврат средств с покупки от онлайн-школы, а потом подали декларацию на налоговый вычет. Таким образом, получили двойную выгоду. Отдельная услуга налогового вычета у Profcards тоже есть. То есть вы совершаете покупки без помощи сервиса, а к нему обращаетесь только за возвратом налога.

Процесс получения вычета состоит из сбора и подачи документов в налоговую инспекцию, проверки документов налоговой инспекцией и перевода денег. Для оформления налогового вычета вам потребуются:

- документ, удостоверяющий личность;
- декларация 3-НДФЛ и заявление на возврат налога;
- документы, подтверждающие ваши расходы;
- документы, подтверждающие уплаченный подоходный налог (справка 2-НДФЛ).

Сервис Profcards поможет сформировать декларацию 3-НДФЛ и другие документы за 15 минут. В случае возникновения любых вопросов при работе с сервисом профессиональные юристы с удовольствием проконсультируют вас.

Сроки получения налогового вычета

Получение налогового вычета займет примерно 4 месяца, начиная с 1 января следующего года. Например, вы приобрели квартиру в 2019 году, значит, с 1 января 2020 года можно подать документы на возврат НДФЛ. Три месяца занимает камеральная проверка декларации 3-НДФЛ. После проверки через месяц вам перечисляют возвращаемый налог. При этом четырехмесячный срок действует только в первый год. При переходе неиспользованного остатка на следующий налоговый период камеральная проверка документов на вычет проходит гораздо быстрее - при подаче декларации в первых числах января деньги можно получить уже в феврале.

Если оформлять налоговый вычет по всем статьям расходов, за год набегит круглая сумма. После всех необходимых проверок налоговая переведет деньги на ваш банковский счет, и вы сможете ими распоряжаться как угодно. Пустить на досрочное погашение ипотеки, купить мебель, отложить или съездить в отпуск - применение всегда найдется.

Повышайте свою финансовую грамотность, чтобы начать жить жизнью мечты. Начать можно с изучения сайта Profcards.ru. Получайте все льготы и поощрения от государства и возвращайте деньги с сервисом Profcards!

Константин ЛИВШИЦ,

директор филиала «Образование и наука» негосударственного пенсионного фонда «САФМАР»