

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ: КОМУ, КОГДА И СКОЛЬКО



Купив или построив жилье, можно вернуть часть потраченных средств

НЕДАВНО СРЕДИ ЛИПЧАН ПРОВЕЛИ СОЦПРОС ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. КАК ОКАЗАЛОСЬ, ОДИН ИЗ НАИБОЛЕЕ ВОЛНУЮЩИХ ЖИТЕЛЕЙ РЕГИОНА ВОПРОСОВ — ЭТО «КАК И ЗА ЧТО МОЖНО ОФОРМИТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ?».

В управлении федеральной налоговой службы России по Липецкой области нам подробно объяснили, как вернуть часть уплаченных налогов.

На что рассчитывать

Все имеющиеся права для граждан в отношении получения налоговых вычетов прописаны в главе 23 Налогового кодекса РФ. Это получение стандартных вычетов на детей, социальных вычетов на лечение, приобретение лекарственных средств, обучение и других имущественных вычетов на приобретение недвижимости, профессиональных и инвестиционных налоговых вычетов.

В 2021 году впервые в состав социальных налоговых вычетов включены вычеты на физкультурно-оздоровительные услуги. Применять их можно

к доходам, которые физические лица получают начиная с 1 января 2022 года. В качестве расходов будут учитываться суммы, которые налогоплательщики затратят на оплату физкультурно-оздоровительных услуг, но также с первого дня ближайшего нового года. Иными словами, если вы решите изменить свой образ жизни и запишетесь в бассейн или в фитнес-зал, то государство вас поддержит материально. Главное — не забудьте собрать подтверждающие документы, что вы действительно потратили определенную сумму.

Кто имеет право

Право на получение налогового вычета имеют граждане, которые уплачивали налог на доходы с физических лиц по ставке 13 процентов и понесли расходы,

подпадающие по действие статей 219, 219.1, 220 НК РФ (социальные, инвестиционные и имущественные вычеты).

Для получения вычета налогоплательщику необходимо по окончании года, в течение которого были произведены соответствующие расходы, предоставить в налоговый орган по месту регистрации налоговую декларацию или заявление на получение уведомления о подтверждении права на вычет с приложением пакета подтверждающих документов. В случае если сумма полученного дохода меньше суммы положенного налогоплательщику стандартного, социального, профессионального или инвестиционного налогового вычета, сумма неиспользованного остатка налогового вычета не переносится на следующий год. Исключение составляет имущественный налоговый вычет.

Документы, подтверждающие право налогоплательщика на получение соответствующего

налогового вычета, представляются в налоговый орган вместе с каждой декларацией.

Иной порядок при получении имущественного налогового вычета — подтверждающие документы представляются в налоговый орган однократно, за исключением новых документов, например справки об уплаченных суммах процентов по кредитному договору, которая предоставляется за каждый год.

Общий порядок получения налоговых вычетов остается неизменным, только добавляются отдельные виды расходов, по которым можно воспользоваться правом на получение налогового вычета, а также способы получения налогового вычета.

Что такое «упрощенка»

Начиная с 2021 года во всех регионах страны заработала «упрощенка». Такая инициатива появилась благодаря многочисленным обращениям: граждане часто испытывают затруднения в сборе документов и заполнении декларации, а порой и не имеют такой возможности. Она и призвана облегчить возврат средств. В соответствии с пунктом 8.1 статьи 220, 221.1 НК РФ, в упрощенном порядке можно получить налоговые вычеты по отдельным категориям расходов, право на которые возникло не ранее 1 января 2020 года. К ним относятся

РОДИТЕЛЯМ В ПОМОЩЬ

Семьям с детьми положен стандартный социальный налоговый вычет на каждого ребенка. Получить его также может работающий родитель (опекун, усыновитель), получающий доходы, которые облагаются налогом в 13 процентов. Начисляется он каждый месяц по месту работы или по заявлению в налоговой инспекции, но до момента, как доход родителя за год превысит 350 тысяч рублей. Льгота распространяется на несовершеннолетних, детей-инвалидов I и II группы до 18 лет либо на детей до 24 лет, проходящих обучение в очной форме. В расчетном листке вычет будет обозначен как сумма, не облагаемая налогами. Если у вас один ребенок, то 13 процентов будут отсчитываться от 1400 рублей, а вот на третьего и каждого последующего ребенка — от 3000. Для инвалидов эта сумма варьируется от шести до двенадцати тысяч, в зависимости от того, воспитывает ли ребенка приемный, родной родитель или усыновитель.

Если вы решили получать вычет там, где трудитесь, заявление на имя работодателя нужно написать всего один раз. На каждого родившегося после этого ребенка тоже делаете это единожды. При этом необходимо предоставить копию свидетельств о рождении, о браке, при необходимости — справку из вуза, документы, подтверждающие наличие инвалидности или факт усыновления.

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ В ЛИПЕЦКОЙ ОБЛАСТИ ЗА 7 МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА

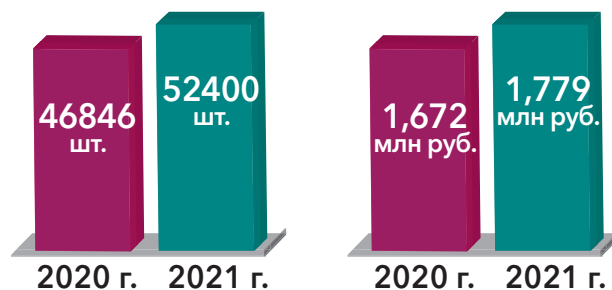


42 тысячи граждан воспользовались своим правом

Предоставлено налоговых деклараций:

Общая сумма заявленного к возврату НДФЛ:

Самые популярные виды вычетов:



СОВЕТ

Не стоит обращаться в фирмы, которые предлагают вам заполнить документы на оформление налогового вычета. Предприимчивые дельцы пользуются финансовой безграмотностью граждан и значительно увеличивают стоимость простой услуги. Несмотря на кажущуюся сложность, вам не понадобится ничего, чего нет в ваших же документах. А перенести из них сведения вы сумеете наверняка. Кого-то пугает объем заполнения, но по факту внести данные нужно всего на нескольких страницах. А что касается сопровождения — все изменения в статусе вашего заявления можно отслеживать в вашем личном кабинете налогоплательщика на официальном сайте федеральной налоговой службы.

Финансовая грамотность

инвестиционный вычет в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), и разные виды имущественных вычетов.

Перечислим их все:

- на приобретение или строительство жилья (дома, квартиры, комнаты или доли в них);
- на приобретение земельных участков (долей в них), на которых расположены приобретаемые жилые дома или которые предназначены для индивидуального жилищного строительства;
- на погашение процентов по целевым займам (кредитам), которые израсходованы на приобретение или строительство жилья;
- на погашение процентов по целевым займам (кредитам), которые израсходованы на приобретение земельных участков под приобретаемыми жилыми домами или участками для ИЖС;
- на погашение процентов по кредитам, полученным для рефинансирования (перекредитования) кредитов на приобретение или строительство жилья, земельных участков, на которых оно расположено, или участков для ИЖС.

В случае применения упрощенного порядка получения налогового вычета вычеты будут предоставляться на основании сведений, поступающих в налоговые органы в рамках информационного обмена от налого-

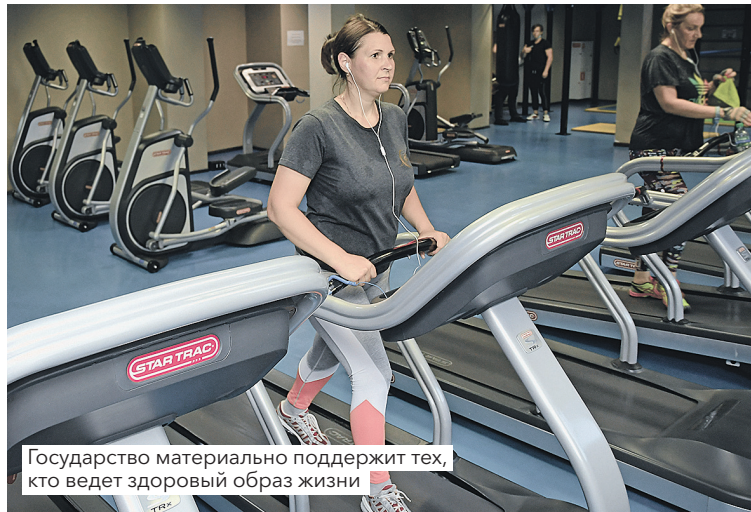
вых агентов (банков) и органов исполнительной власти. Если в соответствии с поступившими сведениями налогоплательщик имеет право на получение налогового вычета, в личный кабинет для физических лиц будет направлено предзаполненное заявление для его утверждения. После подписания гражданин сможет проследить все этапы от направления этого заявления до возврата налога в своем личном кабинете для физических лиц.

Куда обращаться

Налоговые вычеты можно получить путем предоставления в налоговый орган декларации, а также у работодателя на основании полученного в налоговом органе уведомления о подтверждении права на вычет.

Представить указанные документы в налоговый орган налогоплательщик может лично или через представителя, направив по почте почтовым отправлением с описью вложений, по электронным каналам связи, через личный кабинет для физических лиц на сайте ФНС России или воспользовавшись услугами многофункциональных центров «Мои Документы».

А вот на едином портале Госуслуг возможность получения налогового вычета пока не реализована.



Государство материально поддержит тех, кто ведет здоровый образ жизни

С 2021 года добавлен социальный налоговый вычет на физкультурно-оздоровительные услуги и появился упрощенный порядок получения отдельных налоговых вычетов.

Как правильно оформить

Для правильного заполнения налоговой декларации по форме 3-НДФЛ налоговые органы рекомендуют воспользоваться личным кабинетом для физических лиц. Сделать это достаточно просто — следуя пошаговой инструкции, нужно ввести в форму все необходимые данные. Заполненная декларация с комплектом документов подписывается бесплатной усиленной неквалифицированной электронной подписью, сформировать которую также можно в личном кабинете для физических лиц. Удобный интерфейс электронной услуги позволит избежать ошибок при заполнении документов, направить в налоговый орган декларацию в электрон-

ном виде и отслеживать статус ее камеральной проверки.

Правом на получение налогового вычета физическое лицо может воспользоваться в течение года, но основное количество представленных налоговых деклараций приходится на первую половину года.

Какую сумму вернут

Ограничения по размеру налоговых вычетов предусмотрены в статьях 219, 219.1, 220 Налогового кодекса РФ. Например, максимальная сумма вычета за свое лечение и обучение составляет не более 120000 рублей в год, за исключением дорогостоящего лечения (ЭКО, установка кардиостимуляторов, операция по удалению злокачественных образований и другое). Суммы, направляемые на обучение детей, ограничены до 50000 рублей. Имущественный вычет за приобретение жилья — до двух миллионов рублей на физическое лицо. Если квартира куплена в ипотеку, установленный лимит — три миллиона рублей.

Одно из основных условий получения налогового вычета — наличие уплаченного НДФЛ в бюджет по ставке 13 процентов. Сумма возврата не должна превышать уплаченной суммы НДФЛ за заявленный год и предельного размера налогового вычета.

Фото Ольги Беляковой

ВОПРОС В ТЕМУ

— Многие, получая имущественный вычет, этой суммой погашают часть кредита. Почему нельзя сразу перечислить сумму вычета, а не в течение нескольких лет выдавать ее по частям? Нередко люди берут ипотеку по госпрограммам и в государственном банке. Есть ли в перспективе такая возможность и почему?

Алла Харитонова,
г. Липецк

Отвечает УФНС России по Липецкой области:

— Согласно нормам главы 23 Налогового кодекса РФ вычеты уменьшают налоговую базу по налогу на доходы физических лиц, или, иными словами, сумму дохода, с которого подлежит к уплате налог, и не могут быть больше размера этой налоговой базы. Следовательно, период получения вычета зависит от размера полученного дохода, суммы понесенных расходов и фактически уплаченного в бюджет налога на доходы физических лиц за конкретный налоговый период. Возврат налога осуществляется только в пределах суммы налога на доходы физических лиц, перечисленной налогоплательщиком в бюджет за конкретный налоговый период по ставке 13 процентов, и не может ее превысить.

Если вы не получали доход, с которого уплачивался налог на доходы с физических лиц по ставке 13 процентов в бюджет, но при этом понесли расходы на приобретение жилья, основания для предоставления налоговых вычетов и возврата суммы НДФЛ из бюджета отсутствуют. В связи с этим предоставление имущественного налогового вычета одновременно на всю сумму понесенных на приобретение объекта собственности расходов не предусмотрено.



Можно вернуть часть денег, потраченных на лечение

НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Имущественный налоговый вычет:

- Документ, подтверждающий право собственности на объект.
- Документы, подтверждающие понесенные расходы.
- Справка 2-НДФЛ.

Социальный налоговый вычет на обучение:

- Копия договора на обучение (в случае заключения).

- Копии лицензии (выписки из реестра лицензий) образовательной организации, если ее реквизиты не указаны в договоре.

- Копии платежных документов, подтверждающих оплату обучения. Например, кассовые чеки, квитанции к приходным кассовым ордерам, оплаченные банковские квитанции и т.п.

Если 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). В частности, это может быть справка из учебного заведения, выписка из локальных документов или копия документа о предоставлении образовательных услуг по очной форме.

- Копия документа, подтверждающего опеку или попечительство, — если вы оплатили обучение подопечных.

Социальный налоговый вычет на лечение, в том числе за приобретение лекарств:

- Договор на лечение с приложениями и дополнительными

соглашениями к нему (в случае заключения).

- Оригинал справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы Российской Федерации.

- Оригинал рецептурного бланка.

- Копия документов, подтверждающих оплату медицинских услуг и медикаментов (например, кассовый чек).

- Копия документа, подтверждающего степень родства (например, свидетельство о рождении).

- Копия документа, подтверждающего заключение брака (например, свидетельство о браке).

Подробный перечень указан в статьях 219, 219.1, 220 Налогового кодекса РФ.

Чтобы избежать каких-либо проблемных ситуаций, связанных с получением налоговых вычетов и предоставления налоговой декларации на возврат НДФЛ, налоговый орган рекомендует ознакомиться с информацией на сайте ФНС России и пользоваться интерактивными сервисами службы.



ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

Правом на инвестиционные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции. Иными словами, если он вносил личные денежные средства на свой индивидуальный инвестиционный счет или получал доход по операциям, учитываемым на нем. А также если выполнял операции с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в результате чего и получил доход.

Подготовила Олеся Скворцова