



# ***Налоговый вычет***

*Информационная памятка*

*Обоянь, 2020*

Не все граждане знают, что государство готово их поддержать, например, при покупке квартиры, получении образования, лечении. Для этого существует налоговый вычет - сумма, которая уменьшает налогооблагаемую базу, или возврат ранее уплаченного налога на доходы физических лиц. Проще говоря, вычет позволяет платить меньше налога или вернуть уже уплаченный в течение года налог - то есть получить деньги.

### ***Кто может получить налоговый вычет?***

Налоговый вычет могут получить только граждане (и, соответственно, налоговые резиденты) РФ, которые платят НДФЛ. Если у вас нет официального источника дохода, с которого вы платите налоги, то получить налоговый вычет вы не сможете.

Вычет не дадут и индивидуальным предпринимателям, которые работают по упрощенной или вмененной системе налогообложения. ИП с общей системой налогообложения получают вычет в обычном порядке.

### ***Какими бывают вычеты?***

Стандартные налоговые вычеты

Это вычеты для особых категорий людей («чернобыльцы», инвалиды с детства, родственники погибших военнослужащих) и вычет на детей.

### ***Социальные налоговые вычеты***

Этот вид вычета можно получить, если вы тратите деньги на обучение, лечение, благотворительность, а также на добровольное пенсионное страхование и страхование жизни сроком от 5 лет.

### ***Вычет по индивидуальным инвестиционным счетам (ИИС)***

ИИС - счета для операций с ценными бумагами, которые дают возможность получить налоговый вычет: платить меньше налога или вернуть уже уплаченный налог.

### ***Имущественный налоговый вычет***

Вы имеете право получить налоговый вычет за купленное жилье, в том числе и в ипотеку. Вычет также распространяется на покупку или строительство дома, покупку земли и ремонт квартиры в новостройке. Еще один вид имущественного вычета - вычет на расходы по ипотечным процентам.

### ***Размер налогового вычета***

Сумма вычета - это не та сумма, которые вы получите на руки. Это максимальная сумма расходов, установленная Налоговым кодексом, с которой вам вернется 13% налога.

Например, вычет на ребенка - 1400 рублей. Это значит, что вы получите 13% от 1400 рублей, то есть 182 рубля.

### ***Стандартные налоговые вычеты***

Если у вас есть дети (неважно, родные или приемные) - это уже повод получить вычет. Сумма невелика, но и подать документы несложно. Этот вычет можно получить, пока ваш суммарный годовой доход не превысил 350 000 рублей (сумма для 2018 года, каждый год она индексируется). Как только ваш доход достиг этой суммы, вычет прекращается.



### ***Какие нужны документы, чтобы оформить вычет на детей?***

Заявление работодателю на получение стандартного налогового вычета на ребенка.

Копии документов, которые подтверждают право на получение вычета на ребенка:

- свидетельство о рождении или усыновлении;
- справка об инвалидности (если ребенок инвалид);
- справка из образовательного учреждения о том, что ребенок обучается на дневном отделении (если ребенок студент);
- документ о регистрации брака между родителями (паспорт или свидетельство о регистрации брака).

Пакет документов немного отличается, если:

родитель воспитывает ребенка один (в разных случаях по-разному — это может быть свидетельство о смерти второго родителя, выписка из решения

суда о признании второго родителя безвестно отсутствующим, справка о рождении ребенка, составленная со слов матери, или паспорт, из которого понятно, что единственный родитель не состоит в браке);

ребенок приемный (потребуется постановление органа опеки и попечительства об установлении над ребенком опеки/попечительства, договор об осуществлении опеки или попечительства, договор о приемной семье).

Если вы работаете одновременно у нескольких работодателей, можете выбрать, у какого из них вам удобнее получать вычет.

### ***Социальные налоговые вычеты***

Если вы лечились или учились, вы тоже сможете вернуть часть потраченных денег. Максимальная сумма этого вычета - 120 000 рублей.

Обратите внимание, вы можете вернуть не все 120 000, а 13% от этой суммы, то есть 15 600 рублей.

120 000 - совокупная сумма для всех социальных вычетов: обучение, лечение, пенсионное страхование, полис страхования жизни от 5 лет, благотворительность. Максимум, который вы можете вернуть в сумме и за лечение, и за обучение, и за другие расходы, подпадающие под социальный вычет, - это 15 600 рублей.

Однако есть список дорогостоящих медицинских услуг, на которые ограничение в 15 600 рублей не действует. Если ваше лечение входит в этот список, вы можете вернуть все 13% расходов с его полной стоимости (в дополнение ко всем остальным социальным вычетам).

### ***В каких случаях можно получить налоговый вычет на лечение?***



### ***Вы можете вернуть часть денег:***

за лечение, если вы лечились сами или оплачивали лечение супруга, родителей или детей в возрасте до 18 лет в лицензированном медицинском учреждении. При этом надо учитывать, что вычет можно получить не за все медицинские услуги. К примеру, за хирургическую операцию деньги вернуть можно, а за услуги натуропата, гомеопата или ароматерапевта нет;

за лекарства, но лишь в случае, если они входят в список медикаментов, который утвердило правительство РФ;

за полис ДМС, купленный для себя или ближайших родственников: супруга, родителей или детей до 18 лет. Но тоже лишь в случае, если страховая организация имеет соответствующую лицензию.

### ***Какие документы нужны, чтобы оформить вычет на лечение?***

декларация 3-НДФЛ;

договор с медицинским учреждением;

справка об оплате медицинских услуг;

документы, подтверждающие ваши расходы;

справка 2-НДФЛ из бухгалтерии с места работы.

В каких случаях можно получить налоговый вычет на обучение?

Вы можете вернуть часть денег:

за собственное обучение (форма обучения неважна, она может быть дневная, вечерняя, заочная);

за обучение детей в возрасте до 24 лет, но форма обучения может быть только очная. Речь идёт необязательно о вузе, это может быть оплата за детский сад, школы, различные кружки и секции. Важно только, чтобы образовательное учреждение было лицензированным - и государственное, и частное;

за обучение своего брата или сестры в возрасте до 24 лет - также по очной форме обучения.

120 000 рублей - максимальная сумма для вычета на собственное обучение (опять же совокупная с другими социальными вычетами, кроме дорогостоящего лечения и благотворительности). На каждого из детей полагается по 50 000 рублей. Максимум, который вы можете вернуть в сумме за год и за лечение, и за обучение, и за другие расходы, попадающие под социальный вычет, - это 13% от 120 000 рублей, то есть 15 600 рублей.

### ***Какие нужны документы, чтобы оформить вычет на обучение?***

декларация 3-НДФЛ;

договор с учебным учреждением об оказании образовательных услуг (он должен быть составлен на имя получателя вычета);

квитанции об оплате образовательных услуг (они также должны быть на имя получателя вычета);

справка 2-НДФЛ из бухгалтерии с места работы.

Вычеты по индивидуальным инвестиционным счетам (ИИС)

Если вы открыли ИИС, то можете выбрать один из двух типов вычета: вычет на взнос и вычет из дохода, который подлежит налогообложению.

### ***Имущественный налоговый вычет***

#### ***Вычет на квартиру***

Если вы купили квартиру или дом, то можете получить 13% от суммы, которую вы заплатили за нее, но не более 260 000 рублей. При этом за год вам вернут не больше суммы НДФЛ, уплаченного государству. Если у вас низкий официальный доход, то и вернуть получится немного. Например, если за год вы заработали 1 000 рублей, то вернуть сможете только 13% - 130 рублей. Если за год вы заработали 2 000 000 рублей, то можете вернуть сразу 260 000 - это как раз 13%, ваш НДФЛ.



#### ***Как получить вычет на квартиру?***

Есть два способа:

Прибавка к зарплате каждый месяц

Оформляется через работодателя. Удобно, если вы работаете в стабильной компании и вас устраивает, что деньги будут возвращаться небольшими порциями. Бухгалтерия просто не будет отчислять в налоговую ваш НДФЛ, а будет прибавлять его к вашему заработку. Для этого нужно взять в налоговой справку для бухгалтерии — уведомление о праве на имущественный вычет. Справка будет основанием для неудержания НДФЛ из вашей зарплаты до конца года (соответственно, придется получать такую справку каждый год).

Например, вы купили квартиру за 3 млн рублей (вычет в этом случае будет максимальным — 260 000 рублей). Если ваша зарплата 40 000 рублей, то вы будете получать ежемесячно еще 5 977 рублей в течение 3,5 лет — до тех пор, пока не получите все 260 000 рублей.

Одной суммой раз в год

Оформляется через налоговую по месту регистрации. Деньги поступают на ваш расчетный счет после камеральной проверки, в процессе которой налоговая выясняет, нет ли ошибок в ваших налоговых документах и соответствуют ли они закону. Такая проверка длится не более 3 месяцев, начиная с даты, когда вы подали документы. Если результат проверки положительный, то в течение месяца деньги поступят на ваш счет. Удобно, если вы работаете по договору подряда, являетесь ИП или просто не хотите дробить крупную сумму на 12 небольших.

### ***Какие документы нужны, чтобы оформить вычет на покупку квартиры?***

Лучше подготовить максимально полный пакет документов для налоговой, чтобы подстраховаться от возможных проволочек или отказа. Заверьте все копии документов - нотариально заверенные копии не нужны, достаточно на каждой странице написать: «Копия верна», добавить подпись, расшифровку и дату. Отправляясь в налоговую, возьмите копии документов и все оригиналы - возможно, сотрудники налоговой захотят с ними ознакомиться и сверить с копиями:

декларацию 3-НДФЛ;

справку о доходах 2-НДФЛ (из бухгалтерии с места работы);

заявление на возврат налога с реквизитами счета;

паспорт;

договор купли-продажи квартиры или договор долевого участия;

платежные документы, подтверждающие факт оплаты жилья (платежные поручения, расписки или квитанции об оплате);

свидетельство о государственной регистрации права собственности;

акт приема-передачи жилья.

Вычет на проценты по ипотеке

Покупка жилья в ипотеку также дает право на вычет по расходам на оплату процентов. Вы можете вернуть 13% от тех денег, которые потратили на погашение процентов по ипотеке, но не более 390 000 рублей. Этот лимит применяется к кредитам, выданным после 1 января 2014 года. Если вы взяли ипотеку до 2014 года, то можете получить вычет на расходы по выплате процентов без ограничений.

Такой вид вычета можно получить только по одному объекту недвижимости, вы имеете право выбрать, по какому именно. В состав вычета можно включить проценты по кредиту, который получен для рефинансирования ипотеки.

Чтобы получить вычет на проценты, необходимо собрать такой же пакет документов, как и для получения вычета на покупку квартиры, добавив к нему:

договор ипотеки, график погашения кредита (займа) и уплаты процентов; копии платежных документов, которые свидетельствуют об уплате процентов по ипотечному договору.

Получить вычет по расходам на оплату процентов можно либо в налоговой, либо у работодателя — так же, как и в случае с вычетом на квартиру.

***Важно:***

Имущественный налоговый вычет можно получить несколько раз в жизни за покупку нескольких объектов, но при одном условии – размер вычета по всем объектам в сумме не может превысить 260 000 рублей.

Если вы купили квартиру, а потом ее продали, вы все равно можете получить за нее налоговый вычет позже.

Если вы не получили всю сумму вычета, остаток вычета можно получить в другой налоговый период без ограничения по срокам.

Налоговый вычет не предоставляется при покупке квартиры у так называемых «взаимозависимых лиц» (супруги, родители, дети, братья и сестры, опекуны и подопечные).

Если вам нужно больше информации о налоговых вычетах, вы всегда можете обратиться в Федеральную налоговую службу (ФНС), где вам подробно ответят на все вопросы. Если вы не знаете, в какое отделение обращаться, можете выяснить это на сайте Федеральной налоговой службы, позвонить или даже записаться на прием онлайн.

*При подготовке памятки были использованы материалы сайта <https://fincult.info/article/nalogoviy-vychet/>*

*Составитель: М.А. Рыжкова, зав. центром правовой информации*



## ***Внимание! Информация для всех!***

В МКУК «Обоянская межпоселенческая библиотека» действует Центр правовой информации.

Услугами центра могут пользоваться все жители Обоянского района.

### ***ЦЕНТР ПРАВОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЭТО:***

- комплексное информационное обслуживание через электронную базу данных «Консультант Плюс», «Законодательство России»;
- официальные документы администрации района;
- фонд федеральных законов, Указов президента РФ, постановлений правительства РФ;
- папки законов, постановлений, других официальных документов и комментарии по актуальным темам.
- периодические издания правового характера;
- справочники по праву, комментарии к законодательству, научная, юридическая литература;

*Адрес: г. Обоянь*

*ул. Ленина, 36*

*тел.: 8(47-141)2-17-81*

*E-mail: [psrioboyan2002@mail.ru](mailto:psrioboyan2002@mail.ru)*

*Сайт: <http://мбиблиотека.рф/>*

*Время работы с 8 до 17 часов, кроме субботы и воскресенья*

