

Налоговые вычеты



Российское законодательство предусматривает ряд мер по снижению налоговой нагрузки на граждан.

Это выражается в уменьшении налогооблагаемой базы или возврату уже оплаченного ранее налога.

Называется этот процесс **налоговым вычетом**. В зависимости от ситуаций вычеты подразделяются на:

- стандартные;
- социальные;
- имущественные.

Стандартные налоговые вычеты

Налоговым периодом для стандартного вычета является календарный месяц. В статье 218 Кодекса указаны стандартные налоговые вычеты двух видов:

- на самого налогоплательщика (только некоторые категории физлиц);
- на детей налогоплательщика.

В первом случае доход физического лица уменьшается на 3000 рублей в месяц (инвалиды Великой отечественной войны, ликвидаторы последствий атомных аварий и другие) и на 500 рублей (Герои СССР и России, кавалеры всех степеней ордена Славы, несовершеннолетние инвалиды детства и другие).

Второй вид стандартных вычетов предоставляется родителям, приемным родителям и опекунам. Из суммы дохода (заработной платы) ежемесячно вычитается необлагаемая величина, а оставшийся остаток дохода умножается на процент налога (13%).

Стандартный налоговый вычет на детей:

на первого ребенка и второго ребенка — по 1 400 рублей в месяц;

на третьего и каждого последующего — по 3 000 рублей.

Если один из детей является инвалидом, то вычет его родителям предоставляется в сумме 12 000 рублей ежемесячно, а опекунам — 6 000 тысяч рублей.

Налоговый вычет на ребенка в 2018 году, как и в предыдущем, предоставляется физическому лицу до месяца, в котором его доход достигнет 350 000 рублей.

Пример. У Героя России Ивана Петровича Т. трое детей: Петр – 27 лет, Валентина — 15 лет, Ирина — 10 лет. Месячный заработок его составляет 45 200 рублей. Ему положены вычеты:
как Герою России — 500 рублей;
на Валентину, как на второго ребенка — 1 400 рублей;
на Ирину, как на третьего ребенка — 3 000 рублей.
Всего: 4 900 рублей — эта сумма у Ивана Петровича не облагается налогом: $45\,200 - 4\,900 = 40\,300 * 0,13 = 5239$ рублей (сумма налога).

Стандартные вычеты носят заявительный характер и предоставляются физическому лицу только на основании его личного заявления и предъявления необходимых документов.

СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ



Их отличие от стандартных в том, что такие вычеты предоставляются уже после того, как налог удержан.

То есть, надо сначала налог заплатить, а потом его вернут при определенных обстоятельствах.

Социальные вычеты регулируются статьями 219 Налогового кодекса.

Самые популярные из них — это вычеты на:

- обучение;
- лечение.

За налоговый период по этим вычетам принимается календарный год.

Налоговый вычет за обучение

Физическое лицо имеет право на возврат налога за собственное обучение, а также обучение своих детей. Это положение распространяется также на братьев и сестер, за которых налогоплательщик оплатил обучение.

Вычет предоставляется в размере фактических затрат, но не более 50 тысяч рублей за каждого ребенка в год. Осталось и ограничение по возрасту: до 24 лет при обучении на дневном отделении учебного заведения (очная форма).

Пример. У Кораблевых двое детей учатся в учебных заведениях на дневных отделениях: Иван — в техникуме, ему 16 лет, а Василий — в университете, ему уже исполнилось 23 года. В 2017 году родители оплатили учебу сыновей в общей сумме 125 000 рублей. Поскольку существует ограничение в размере вычета, то Кораблевы имеют право возвратить налог за 2017 год в сумме 13 000 рублей: $(50\ 000 + 50\ 000) * 0,13 = 13\ 000$.

Оставшаяся сумма в 25 тысяч рублей на следующий год не переносится.

Налоговый вычет на лечение

Вычет предоставляется как на лечение самого налогоплательщика, так и на его супругу (супруга), родителей и детей;

Общая сумма вычета на обычное лечение не должна превышать 120 000 рублей в год;

На дорогостоящее лечение вычет можно получить в полной сумме затрат;

У медицинского учреждения, предоставившего услуги, должна быть оформленная надлежащим образом лицензия.

Вычеты на лечение можно получить только в том случае, если лечение проводилось без применения государственных средств и ресурсов работодателя: должны быть задействованы только собственные средства налогоплательщика.

Если в течение одного календарного года физическое лицо претендует на несколько видов социальных вычетов, то нужно выбирать, какому отдать преимущество — подавать заявление на вычет по лечению или обучению, потому что лимит в 120 тысяч не должен быть превышен. Это не касается обучения детей и дорогостоящего лечения.



Имущественные налоговые вычеты



О налоговых имущественных вычетах можно узнать из статьи 220 Налогового кодекса. Они предоставляются физическим лицам, которые решили продать или купить имущество.

Имущество в рамках этой статьи подразделяется на:

- движимое и недвижимое;
- жилое и прочее.

Налоговые вычеты предоставляются при продаже недвижимого и движимого имущества, если оно было в собственности продавца более определенного законом срока. Причем, срок владения считается не в календарных годах, а в месяцах:

При продаже движимого имущества — 36 месяцев. Если, например, автомобиль приобретен в апреле 2017 года, то продать его без налога можно будет только после апреля 2020 года.

При продаже недвижимого имущества — 60 месяцев. При этом закон допускает снижение срока владения до 3 лет для следующих случаев, если недвижимость:

- получена по наследству;
- передана в подарок от близкого родственника;
- приватизирована.

Если же недвижимость продается раньше 3-х или 5-ти летнего срока, то налоговый вычет при продаже квартиры предоставляется в размере не более 1 миллиона рублей.

Другой вариант - уменьшить сумму продажи на расходы по приобретению жилья.

При расчете налога на доход от продажи жилья надо учитывать ее кадастровую стоимость: цена проданной квартиры не должна быть ниже 70 процентов от кадастровой оценки.

Пример. Смирнов П.И. купил квартиру в 2016 году за 2,5 миллиона рублей, с кадастровой стоимостью 3,2 миллиона рублей. Через год он эту квартиру продал за 2,1 миллиона рублей. Финансовые документы на приобретение квартиры он сохранил.

У Смирнова есть два варианта расчета налога: С применением налогового вычета. Сначала посчитаем минимальную цену, за которую он должен был продать квартиру: $3\,200\,000 * 0,7 = 2\,240\,000$ рублей — это та минимальная сумма, по которой ведется расчет налога.

Поскольку Смирнов продал свою недвижимость за меньшую цену, то налог будет рассчитан с учетом кадастровой оценки:
 $2\,240\,000 - 1\,000\,000 = 1\,240\,000 * 0,13 = 161\,200$ рублей — это сумма налога, который надо заплатить.

С зачетом ранее произведенных затрат на покупку этой квартиры. По этому варианту так же берется минимальная кадастровая стоимость: $2\,240\,000 - 2\,500\,000 = -260\,000 * 0,13 = 0,00$ рублей. Налоговая база получилась отрицательная, поэтому налог равняется нулю.

Имущественный налоговый вычет предоставляется также тем налогоплательщикам, кто купил или построил жилую недвижимость. Они имеют право на возврат налогов в общей сумме до 260 000 рублей (имущественный вычет $2\,000\,000 * 0,13$). В отличие от других налоговых вычетов, этот вычет «привязан» не к налоговому периоду или объекту, а к физическому лицу. Его можно получать по нескольким объектам в течение не одного года, а до полного погашения суммы в 260 000 рублей.

У российских пенсионеров есть небольшая льгота по налоговому вычету при покупке квартиры: они могут вернуть налоги за годы, предшествующие году покупки жилья, но не более чем за 3 года.

Законом также предусмотрен вычет на фактически выплаченные проценты банку по жилищному кредиту (ипотеке). Сумма вычета — не более 3 миллионов рублей, то есть, вернуть можно до 390 000 рублей уплаченного налога.

Какие условия нужны, чтобы получить налоговые вычеты по НДФЛ?

- Налогоплательщик должен быть резидентом РФ
- Он должен иметь доход, облагаемый по ставке 13 процентов.
- Покупаемое или построенное жилье должно быть на территории Российской Федерации.
- При покупке жилья должны быть использованы только собственные или заемные деньги. Средства государственной поддержки, а также благотворительная помощь работодателя или каких-либо фондов при вычетах не учитывается.

- Подаренные, полученные по наследству и в порядке приватизации жилые помещения не могут быть объектами имущественных вычетов.
- На жилье, купленное у близких родственников, система налоговых имущественных вычетов не распространяется.

Кто является резидентом РФ

В официальных документах Российского законодательства часто встречаются слова «резидент» и «нерезидент». Некоторые ошибочно считают, что понятия «резидент» и «гражданин» обозначают одно и то же. Это не так. Можно быть гражданином страны и не быть ее налоговым резидентом. И наоборот — резидент может не быть гражданином России.

Статья 11 Налогового кодекса России определяет, что налоговый **резидент РФ** — это физическое лицо, которое выполняет все требования налогового законодательства нашей страны.

К налоговым резидентам относятся следующие категории налогоплательщиков:

- граждане Российской Федерации, зарегистрированные по месту жительства или месту пребывания в нашей стране (кроме живущих постоянно за рубежом);
- иностранцы, имеющие разрешение на постоянное пребывание в России (выдается работниками министерства внутренних дел);

- иностранные граждане с видом на жительство в Российской Федерации;
- иностранные работники, заключившие срочный трудовой договор с организацией, осуществляющей свою деятельность на территории России. Срок этого договора должен превышать 183 дня.

Существует исключение, когда этот период может прерываться без потери статуса резидента: если резидент выезжает за пределы нашей страны для лечения на срок не более 6 месяцев; выезд за границу на учебу сроком не более полугода. **Нерезидентом** может стать и гражданин России, если он постоянно проживает в другом государстве.

Какие документы нужны для получения вычетов

Чтобы получить налоговый вычет, надо составить два основных документа:

- заполнить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ (социальный вычет, налоговый вычет за квартиру, имущественный налоговый вычет в 2018 году);
- написать заявление на получение вычета (стандартные вычеты, налоговый вычет на ребенка в 2018 году).

К этим двум документам прикладываются копии подтверждающих документов (свидетельства о рождении детей, договор купли-продажи недвижимости, банковские выписки, чеки и другие документы по инструкции.)