



АЛТАЙСКИЙ КРАЙ
КОСИХИНСКИЙ РАЙОН
ТЮМЕНЦЕВСКИЙ РАЙОН
12-16 ОКТЯБРЯ 2020



Как получить налоговый вычет?

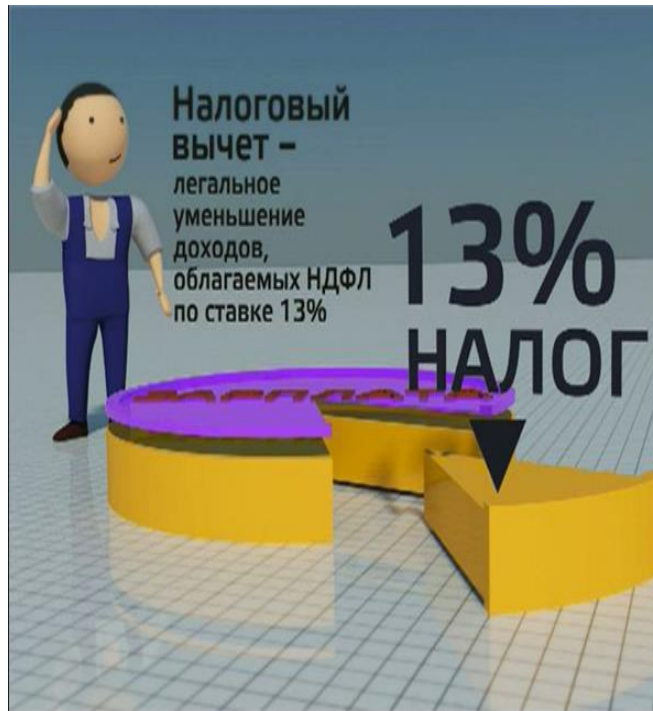
Ведущий:
Маматова
Ольга Владимировна



АЛТАЙСКИЙ КРАЙ
КОСИХИНСКИЙ РАЙОН
ТЮМЕНЦЕВСКИЙ РАЙОН
12-16 ОКТЯБРЯ 2020



Налог на доходы физического лица (НДФЛ)



Налоговые вычеты

- ❑ **Стандартные**
- ❑ **Социальные**
- ❑ **Имущественные**
- ❑ Инвестиционные
- ❑ Профессиональные

НДФЛ стандартные вычеты

На содержание ребенка

- 1 400 руб. в месяц - на первого ребенка
- 1 400 руб. в месяц – на второго ребенка
- 3 000 руб. в месяц – на третьего и каждого следующего ребенка
- 12 000 руб. – на каждого ребенка, если в возрасте до 18 лет является ребенком –инвалидом

Налоговый вычет производится на **каждого** ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет.

пока сумма дохода не превысит 350000

НДФЛ стандартные вычеты

Отдельным категориям налогоплательщиков

- 3 000 руб. в месяц (инвалиды ВОВ и т.п.)
- 500 руб. в месяц (инвалиды 1 и 2 гр. и т.п.)

НДФЛ стандартные вычеты

Решим задачу.

В январе 2019 года зарплата Ивановой составила 29000.

У Ивановой 2 несовершеннолетних детей.

Посчитайте:

1. сколько налогов заплатит Иванова за год, если подаст заявление на социальный вычет;
2. сколько заплатит за год, если не подаст заявление на социальный вычет
3. *Посчитайте максимальный налоговый вычет на 3 детей, на 4 детей.*

НДФЛ стандартные вычеты

В январе 2019 года зарплата Ивановой составила 29000.

У Ивановой 2 несовершеннолетних детей.

Посчитайте:

1. сколько налогов заплатит Иванова за год, если подаст заявление на социальный вычет – 40872 рублей
2. сколько заплатит за год, если не подаст заявление на социальный вычет - 45240 рублей
3. *Посчитайте максимальный налоговый вычет на 3 детей, на 4 детей.*

За год максимальный вычет

на 2 детей можно получить - 4368 руб

На 3 детей – 9048 руб.

На 4 детей – 13728 руб.

(если доход не превысит 350000 руб.)

НДФЛ СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫЧЕТЫ

Согласно статье 219 НК РФ социальные налоговые вычеты предоставляются при осуществленных затратах на:

обучение
лечение
благотворительность
негосударственное пенсионное обеспечение (НПФ)

НДФЛ социальные вычеты



Совокупная сумма вычетов применяется в размере фактически произведенных расходов, **но не более 120 тыс. руб.**

Кроме того вычеты предоставляются:

- на обучение детей (до 50 тыс. руб. на каждого ребенка)
- на оплату дорогостоящего лечения (по перечню Правительства в размере фактически произведенных расходов)

НДФЛ СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫЧЕТЫ

В 2019 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

За 2019 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб. *Нужно рассчитать базу по НДФЛ за 2019 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.*

НДФЛ социальные вычеты

Получение налогового вычета

Декларация 3-НДФЛ дает возможность частично или полностью вернуть ранее уплаченный подоходный налог.

Законодательство говорит, что гражданин может вернуть деньги за:

- Приобретенную недвижимость;
- Оформление ипотеки;
- Оплату образования за себя, детей или близких родственников;
- Платную медицинскую помощь;
- Добровольные пенсионные взносы;
- Открытие индивидуального инвестиционного счета;
- Отчисления на благотворительность.

НДФЛ СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫЧЕТЫ

1. Для оформления налогового вычета за обучение необходимо заполнить декларацию 3-НДФЛ.
К декларации прикладываются следующие документы:
Справка 2-НДФЛ;
Заявление о возврате налога;
договор с учебным заведением;
лицензия учебного заведения на оказание образовательных услуг;
все платежные документы.



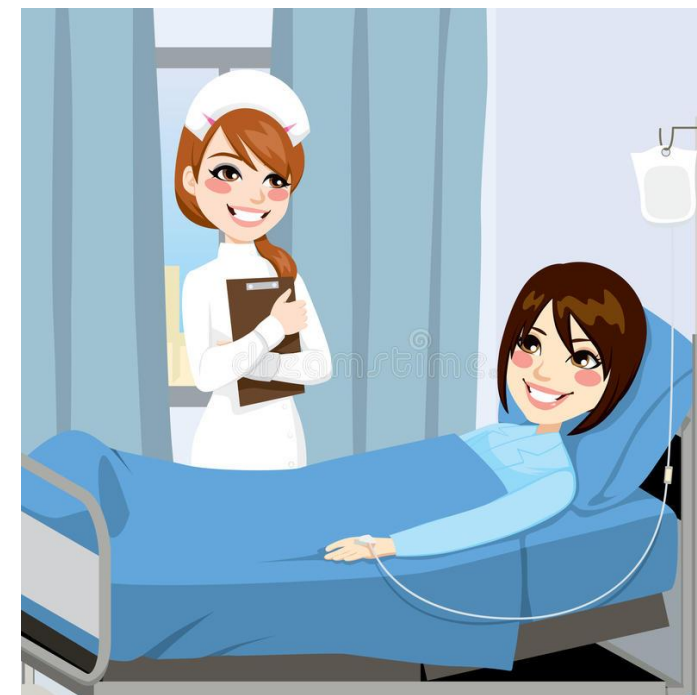
НДФЛ СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫЧЕТЫ

Для того чтобы оформить налоговый вычет на лечение, вам вместе с декларацией 3-НДФЛ:

заявление на возврат налога;
справку с работы по форме 2-НДФЛ.

Получить возвратную сумму налога за оплату оказанных вам медицинских услуг:

справку об оплате медицинских услуг;
документы, которые подтверждают размер понесенных вами расходов;
договор с медицинской организацией;
лицензию медицинской организации на право осуществлять медицинскую деятельность.



НДФЛ СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫЧЕТЫ

Для получения возвратной суммы налога в размере приобретенных вами лекарств:
рецепт, оформленный в специальном порядке;
платежный документ.

Налоговый вычет на добровольное медицинское страхование:

полис или договор со страховой организацией;
лицензию страховой компании;
платежные документы.



НДФЛ социальные вычеты

Если вы хотите оформить имущественный вычет при покупке жилья:

декларация по форме 3-НДФЛ;

справка 2-НДФЛ;

заявление о возврате налога;

договор купли-продажи жилья;

договор участия в долевом строительстве жилого дома;

акт приема-передачи;

свидетельство о праве собственности;

платежные документы;

Если же вы приобретали жилье с помощью ипотеки, то вот **какие документы нужны для налогового вычета** дополнительно к предыдущим:

кредитный договор;

справку об уплаченных процентах.





АЛТАЙСКИЙ КРАЙ
КОСИХИНСКИЙ РАЙОН
ТЮМЕНЦЕВСКИЙ РАЙОН
12-16 ОКТЯБРЯ 2020



НДФЛ СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫЧЕТЫ

Срок возврата налогового вычета

Налоговый вычет по НДФЛ предоставляется после того, как соответствующая декларация 3-НДФЛ, поданная по итогам налогового периода с приложением необходимых документов, будет проверена.

Для проверки налоговому органу отводится 3 месяца. Возврат денег производится **в течение месяца** с момента принятия налоговым органом решения о возврате налога.

НДФЛ имущественные вычеты

Доходы от продажи имущества:

- Квартир, жилых домов, дач, садовых домиков, земельных участков
- при владении **менее пяти (трех) лет** - в пределах **1 млн. руб.**
- при владении **более пяти (трех) лет** - в пределах суммы продажи

Иного имущества

- при владении **менее трех лет** - в пределах **250 тыс. руб.**
- при владении **более трех лет** - в пределах суммы продажи

Налогоплательщик вправе уменьшить сумму **доходов** на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных **расходов**, связанных с получением этих доходов



АЛТАЙСКИЙ КРАЙ
КОСИХИНСКИЙ РАЙОН
ТЮМЕНЦЕВСКИЙ РАЙОН
12-16 ОКТЯБРЯ 2020



НДФЛ имущественные вычеты

Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ, если:

объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 3 лет;
указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

НДФЛ имущественные вычеты

Решение:

1. Если продаваемый объект недвижимости находился в собственности плательщика НДФЛ более 3 лет (а для объектов, полученных в собственность с 2016 года, — более 5 лет), то на полученный от его продажи доход налог не начисляется (п. 17.1 ст. 217 НК РФ, п. 4 ст. 229 НК РФ). Таким образом, НДФЛ по первому варианту нашей задачи определять нет необходимости.

2. По условиям второго варианта задачи общий доход Семенова С. В. составит: $2\,400\,000 + 170\,000 = 2\,570\,000$ рублей.

Сумма имущественного налогового вычета, согласно подп. 1 п. 2 ст. 220 НК РФ, будет равна $1\,000\,000 + 170\,000 = 1\,170\,000$ рублей.

НДФЛ с доходов от продажи имущества, которым Семенов С. В. владел 2 года, будет равен:
 $(2\,570\,000 - 1\,170\,000) \times 0,13 = 1\,400\,000 \times 0,13 = 182\,000$ рублей.

НДФЛ имущественные вычеты

Доходы от продажи имущества:

Налог с продажи автомобиля можно не уплачивать если:

- Стоимость автомобиля при продаже меньше стоимости при покупке;
- Владение автомобилем 3 года или более;
- Стоимость продажи автомобиля составляет 250 000 или менее.



НДФЛ имущественные вычеты



Расходы на строительство или приобретение жилья

- Фактические расходы, но не более **2 млн. руб.**
- Суммы процентов по целевым займам (кредитам), полученным от организаций РФ, и факт израсходованным, но не более **3 млн. руб.**
- Если в налоговом периоде вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного использования



АЛТАЙСКИЙ КРАЙ
КОСИХИНСКИЙ РАЙОН
ТЮМЕНЦЕВСКИЙ РАЙОН
12-16 ОКТЯБРЯ 2020



Спасибо за внимание!