

Владимир Ходырев

Как получить налоговый вычет



ЛитРес: Самиздат
Москва

УДК 657.2
ББК 65.29
Х69

Ходырев В. В.

Как получить налоговый вычет / В. В. Ходырев —
Москва: ЛитРес: Самиздат, 2018. — 53 с.

ISBN 978-5-5321-1109-7

Из этой книги вы узнаете о том, как и при каких условиях можно вернуть часть или целиком уплаченный подоходный налог. Прочитав ее, вы сможете применить все полученные знания или открыть свой бизнес, оказывая консультационные услуги, тема книги будет одинаково близка каждому жителю РФ. Вы научитесь говорить с налоговой инспекцией на «одном языке», узнаете, какие налоги действуют на территории РФ, какие налоговые вычеты бывают, какой пакет документов необходимо подготовить и как получить сам налоговый вычет. Каждый раздел книги сопровождается практическими примерами из жизни. Вы научитесь экономить на налогах и консультациях.

ISBN 978-5-5321-1109-7

© Ходырев В. В., текст, 2018
© Omiko Trading LTD., оформление, 2018

Введение

Здравствуйте! Если вас заинтересовала данная книга, значит у вас возникли вопросы, связанные с налогообложением физических лиц, а в частности налоговый вычет.

Эта книга будет одинаково полезна всем желающим расширить свой кругозор в финансовой сфере или повысить свою финансовую грамотность, тем самым избежать лишних трат на консультации и сэкономить на текущих налогах. Профессионалы своего дела – бухгалтера, юрисконсульты, финансовые служащие, смогут освежить свои знания по налогообложению. Студентам и преподавателям данная книга поможет лучше освоить материал по теме налогообложения физических лиц, т.к. книга написана и структурирована таким образом, чтобы информация была удобочитаемой и понятной простым языком. Каждый раздел книги будет содержать практический пример из жизни.

В этой книге вы узнаете о том, как и при каких условиях, можно вернуть часть или целиком уплаченный подоходный налог. Прочитав ее, вы сможете применить на себе все полученные знания или открыть свой бизнес, оказывая консультационные услуги в своем городе, ведь тема будет близка каждому жителю РФ.

Вы научитесь говорить с налоговой инспекцией на «одном языке», узнаете какие налоги действуют на территории РФ, какие налоговые вычеты бывают, какой пакет документов необходимо подготовить и как получить сам налоговый вычет.

Терминология

Дальнейшее погружение в тему налогообложения целесообразно начинать с базовых принципов и участников всей цепочки, поэтому – немного терминологии.

ИФНС – Инспекция Федеральной Налоговой Службы.

Налог – под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налогоплательщик – физическое лицо, являющееся налоговыми резидентом РФ, а также физическое лицо, получающее доход от источников, в Российской Федерации, не являющимся налоговым резидентом РФ.

Налоговый резидент – это физическое лицо, фактически находящееся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Налоговая декларация – это письменное заявление или заявление налогоплательщика, составленное в электронной форме и переданное по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи или через личный кабинет налогоплательщика, об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога. Налоговая декларация имеет строго унифицированную форму.

Налоговый агент – это лицо, которое в соответствии с НК РФ обязано исчислить, удержать у налогоплательщика и перечислить налог в бюджетную систему Российской Федерации. Ярким примером служит работодатель, который ежемесячно удерживает налог с дохода (зарботной платы).

Налоговый период – один календарный год.

НДФЛ – налог на доходы физических лиц.

Подходный налог и его размер

Для начала, давайте разберемся, что такое подходный налог, кто его оплачивает и кто имеет право на его возврат или неуплату.

Итак, физические и юридические лица обязаны платить налог с дохода. Для юридических лиц размер налога зависит от выбранной ими системы налогообложения, а вот для физических лиц размер налога зависит от вида и способа получения дохода.

Таким образом, существуют 5 ставок налога на доходы физических лиц:

9 %

- от полученных дивидендов до 2015 года;
- от полученных процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г.;
- от полученных доходов учредителями доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.

13%

- для налоговых резидентов РФ от всех иных видов доходов, включая заработную плату, доходов от продажи имущества, вознаграждения по гражданско-правовым договорам.

15%

- доход от дивидендов, полученных от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ.

30%

- для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ от всех иных видов доходов, включая заработную плату, дохо-

дов от продажи имущества, вознаграждения по гражданско-правовым договорам.

35%

– стоимости любых выигрышей и призов, свыше 4000 рублей за налоговый период;

– процентных доходов по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, доходов в виде процента (купона) по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях (на разницу между процентным доходом согласно условиям договора и процентным доходом за тот же период по ставке рефинансирования, увеличенной на 5%);

– суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств (на разницу между процентами по условиям договора и 2/3 ставки рефинансирования);

– в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов

сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива (на разницу между процентным доходом согласно условиям договора и процентным доходом за тот же период по ставке рефинансирования, увеличенной на 5%).

Налоговый вычет и его виды

Руководствуясь статьями 218-221 НК РФ, каждый налогоплательщик имеет право на налоговый вычет по уплачиваемому им подоходному налогу.

Налоговый вычет – это сумма, которая уменьшает размер дохода, так называемую налогооблагаемую базу, с которого уплачивается налог. Также, под налоговым вычетом понимается возврат полностью или части, ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.

Важно! Если индивидуальный предприниматель применяет специальные налоговые режимы, то есть не находится на общей системе налогообложения и не уплачивает за себя НДФЛ, то данный предприниматель не может воспользоваться правом на налоговый вычет.

Виды налогового вычета:

- стандартный налоговый вычет;
- социальный налоговый вычет;
- инвестиционный налоговый вычет;
- имущественный налоговый вычет;
- налоговый вычет при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами;
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе;
- профессиональный налоговый вычет.

Размер вычета зависит от его вида и ограничен суммой, уплаченного вами за отчетный период подоходного налога.

Например, рассмотрим простой случай, когда вы работаете по найму и ваша заработная плата составляет 40 000 рублей. Ежемесячно, работодатель (он же является налоговым агентом) удерживает из вашей заработной платы 13% (5200 рублей) и на руки вы получаете не 40 000 рублей, а 34 800 рублей. Таким образом, за год с вас удерживают $5200 * 12 = 62\,400$ рублей

и в пределах этой суммы вы имеете право на налоговый вычет, при условии, что данный вид вычета позволяет осуществить возврат ранее уплаченного налога.

В зависимости от вида налогового вычета, воспользоваться им можно двумя способами:

- единовременно, путем подачи налоговой декларации, справки 2-НДФЛ, заявления и иных документов в орган ИФНС (выплата в денежной форме) по окончании налогового периода (календарный год). Например, исходя из предыдущих расчетов, ваш налог, уплаченный за 2017 год, составил 62 400 рублей, а 01 января 2018 года вы решили воспользоваться правом на налоговый вычет за 2017 год (налоговый период) и подали в ИФНС полный пакет документов, так вот, в зависимости от вида и суммы вычета, вы сможете вернуть сумму не более 62400 рублей;

- ежемесячно, путем подачи заявления в бухгалтерию по месту работы (уменьшая налогооблагаемую базу). Например, возьмем за расчет все тот же пример. При подсчете ежемесячного налога для уплаты в бюджет, работодатель удерживал налог из всей суммы дохода (40 000 рублей), так вот если вы подали заявление на определенный вычет, который позволяет воспользоваться вычетом до окончания налогового периода, то работодатель будет исчислять сумму налога не из всего вашего дохода (40 000 рублей), а из дохода за минусом налогового вычета (например 1500 рублей), т.е. $(40\,000 - 1500) * 13\% = 5\,005$ рублей. Видите разницу? В исходном примере сумма ежемесячного налога составляла 5 200 рублей, а на этом примере, сумма налога составила 5 005 рублей;

Когда можно воспользоваться вычетом:

- один раз в жизни, после наступления определенных обстоятельств, воспользовавшись единоразово или ежемесячно, или ежегодно до полной выборки суммы вычета, в зависимости от вида вычета и размера уплаченного вами подоходного налога (например, имущественный вычет при покупке квартиры);

- неограничен по количеству раз использования, после наступления определенных обстоятельств, воспользоваться можно ежемесячно или ежегодно до полной выборки суммы вычета, в зависимости от вида вычета и размера уплаченного вами подоходного налога (например, стандартный вычет на ребенка);

Срок предоставления вычета:

- по окончании налогового периода (окончание календарного года), с момента подачи налоговой декларации, справки 2-НДФЛ, заявления в ИФНС предусмотрено 3 месяца на проведение камеральной проверки инспекцией, плюс один месяц на выплату;

- ежемесячно, с месяца предоставления работодателю заявления или уведомления от органа ИФНС, уменьшая налогооблагаемую базу вашей заработной платы.

Способ подачи налоговой декларации и заявления в орган ФНС:

- в бумажном виде (адреса и реквизиты ИФНС в России <https://service.nalog.ru/addrno.do>);

- в электронной форме, с помощью программы "Декларация" (<https://www.nalog.ru/rn34/program//5961249/>) и личного кабинета налогоплательщика (<https://lkfl2.nalog.ru/lkfl/login/>);

Более подробно рассмотрим каждый вид налогового вычета, особенности и способы получения.