

Налоговые вычеты

Каждый четвертый россиянин не знает о возможности получить налоговый вычет за оплату медицинских и образовательных услуг, инвестиционную деятельность, покупку недвижимости и другие расходы. Об этом свидетельствует опрос сервиса по поиску работы SuperJob.

«Знают и пользуются возможностью получить налоговый вычет 43% опрошенных респондентов, каждый третий знает, но не пользуется таким правом, 24% россиян вообще никогда об этом не слышали», — сообщили в компании.

«Молодежь вообще самая неосведомленная: 44% ранее не слышали о такой возможности», — говорится в результатах опроса. «Основной причиной, по которой россияне не обращаются за возвратом НДФЛ, по их словам, является сложность заполнения декларации»

Вторая причина - низкая информированность населения. В основном про вычеты знают те, кто сталкивался с крупными денежными сделками — покупкой квартиры, ипотекой, оплатой образования. Если вычет небольшой, многие не хотят тратить на его получение много времени и сил

С помощью налоговых вычетов можно ощутимо сэкономить и поправить семейный бюджет.

Почти все мы платим налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — с зарплаты и других доходов. Если вы потратились на лечение, учебу, купили квартиру или дополнили индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), то имеете право на вычет — возврат части уплаченного НДФЛ. Вычет можно получить двумя способами:

Государство вернет часть налогов, которые вы заплатили раньше. Для этого нужно будет подать в налоговую инспекцию декларацию и документы, подтверждающие право на вычет.

Через работодателя. При наличии уведомления о праве на вычет работодатель при выплате заработной платы на некоторое время перестанет удерживать налог. Нужно предоставить налоговой подтверждающие право на вычет документы, после чего инспекция направит уведомление работодателю.

Получить вычет могут только те, у кого есть официальный доход, с которого платится НДФЛ по ставке 13%. Нерезиденты воспользоваться вычетом не могут.

Чем раньше подать декларацию по итогам года, тем быстрее вернут деньги из бюджета.

Чтобы воспользоваться налоговым вычетом, например вернуть 13% от сумм за обучение или лечение, резиденты могут подать декларацию в течение трех лет с того года, как оплатили расходы. А вычетом на покупку жилья можно воспользоваться и спустя три года, и через десять лет после покупки — ограничений по срокам для этого вычета нет.

ТИПЫ ВЫЧЕТОВ

По доходам за 2022 год можно воспользоваться следующими видами вычетов:

Стандартные — вычеты детей, и те, что получают инвалиды и отдельные категории людей.

Социальные — на обучение, лечение, на спорт, благотворительность и прочие.

Инвестиционные — по доходам от операций с ценными бумагами и ИИС.

Имущественные — вычеты при покупке жилья и продаже имущества.

Профессиональные — вычеты для ИП, физлиц, работающих по гражданско-правовым договорам, и людей, которые занимаются частной практикой, например нотариусов.

Начиная с 2022 года можно воспользоваться упрощенным порядком получения налоговых вычетов — без подачи декларации 3-НДФЛ и подтверждающих документов. Пока что упрощенный порядок предусмотрен только для двух видов вычетов: инвестиционного и на приобретение или строительство жилья и уплату процентов по ипотеке.

Необходимые для вычета сведения будут поступать в налоговую от банков, брокеров и других налоговых агентов через специальную программу для обмена информацией. При наличии у налоговой сведений о доходах и уплаченном налоге для получения вычета достаточно подписать предзаполненное заявление в личном кабинете налогоплательщика и указать банковские реквизиты для перечисления денег. Воспользоваться упрощенным порядком можно по вычетам, право на которые возникло с 1 января 2020 года.

С 1 января 2022 года у налогоплательщиков появилась возможность возмещать расходы на занятия спортом — за себя и за детей. Максимальный размер вычета составляет 15 600 руб. Чтобы получить деньги, нужно иметь на руках документы, подтверждающие фактические траты, и пользоваться услугами организации из списка Министерства спорта.

Уведомление о праве на вычет больше не нужно получать на руки, инспекция направит его работодателю сама.



СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Стандартные налоговые вычеты делятся на две категории: вычеты на себя и на детей.

Вычет на себя предоставляется определенным категориям физлиц (людям с инвалидностью, «чернобыльцам», участникам Великой Отечественной войны и другим льготным категориям).

Размер вычета зависит от категории налогоплательщика. Например, людям, которые получили инвалидность вследствие аварии на Чернобыльской АЭС, каждый месяц положен вычет 3000 Р. Люди с инвалидностью с детства могут претендовать на вычет 500 Р ежемесячно.

Вычет на ребенка (на детей) предоставляется обоим родителям, усыновителям, опекунам, приемным родителям.

Вычет предоставляется с месяца, в котором родился ребенок, и до конца того года, в котором он достиг 18 или 24 лет, если продолжает учиться очно.

Размер вычетов на детей: на 1-го ребенка — 1400 Р, на 2-го — 1400 Р, на третьего и каждого последующего по 3000 Р.

Чем больше в семье детей, тем больше сумма вычета у родителей. Например, если в семье четверо детей, то каждый родитель ежемесячно имеет право на вычет: 1400 Р + 1400 Р + 3000 Р + 3000 Р = 8800 Р.

На детей с инвалидностью вычеты больше: 12 000 Р — для родителей и усыновителей, 6000 Р — для опекунов, попечителей и приемных родителей.

Этот вычет суммируется с обычным детским вычетом. Так, если у третьего ребенка в семье — инвалид-

ность, то каждый родитель может получить за него вычет: 3000 Р + 12 000 Р = 15 000 Р.

Одиноким родителям вычеты предоставляются в двойном размере. То есть, одинокий родитель за третьего ребенка с инвалидностью получит 30 000 Р. Если в дальнейшем он вступит в брак, то вычеты в двойном размере прекратятся со следующего после регистрации брака месяца.

Вычеты на детей предоставляются до тех пор, пока доход родителя с начала года не превысит 350 000 Р. С месяца превышения применять вычеты на детей не будут. Но в следующем календарном году вычет можно будет получать снова.

Для стандартных вычетов на себя нужно представить в бухгалтерию работодателя заявление и подтверждающие документы, которые зависят от категории налогоплательщика. Например, справку об инвалидности, удостоверение ветерана боевых действий и прочее.

Для вычетов на детей нужно также подать в бухгалтерию заявление и приложить к нему документы:

- Копию свидетельства о регистрации брака или копию паспорта с отметкой о регистрации брака.

- Копии свидетельств о рождении детей.

- Справку вуза или ссуза (ежегодно) о том, что ребенок учится на дневном отделении, если он студент.

- Копию справки об инвалидности, если у ребенка есть инвалидность.

Для заявления вычета в двойном размере кроме свидетельства о рождении одинокий родитель должен представить:

- Справку о рождении ребенка по форме 2, если сведения об отце внесены в свидетельство о рождении со слов матери.

Если в свидетельстве в графе «отец» стоит прочерк, то справка не нужна.

- Копию страницы паспорта о семейном положении.

- Копию свидетельства о смерти второго родителя или выписку из решения суда о признании родителя безвестно отсутствующим, если второй родитель умер или пропал без вести.

- Опекуны и попечители представляют документы, которые подтверждают их право на воспитание ребенка.

Писать заявление о предоставлении вычета каждый год не нужно. Но это потребуется, если жизненные обстоятельства изменятся: на обеспечении появится ребенок супруга от другого брака, родится еще один ребенок и так далее.

Нужно знать:

Вычеты на детей могут получать одновременно оба родителя.

Дети, право на вычет на которых уже утрачено, все равно учитываются при подсчете количества детей в семье.

Вычеты можно получать и на детей супруга от другого брака. Но только при условии, что они находятся на вашем обеспечении.

Если не подали заявление по месту работы о предоставлении вычетов, то можно вернуть налог, подав декларацию 3-НДФЛ.

