



Инфографика: налоговые вычеты

Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности финансового образования в Российской Федерации» на регулярной основе проводит информирование населения о формах государственной поддержки и правилах поведения. Представляем вашему вниманию инфографику, которая подробно рассказывает о налоговых вычетах и способах их получения.



Налоговые вычеты

Как получить бонусы
от государства



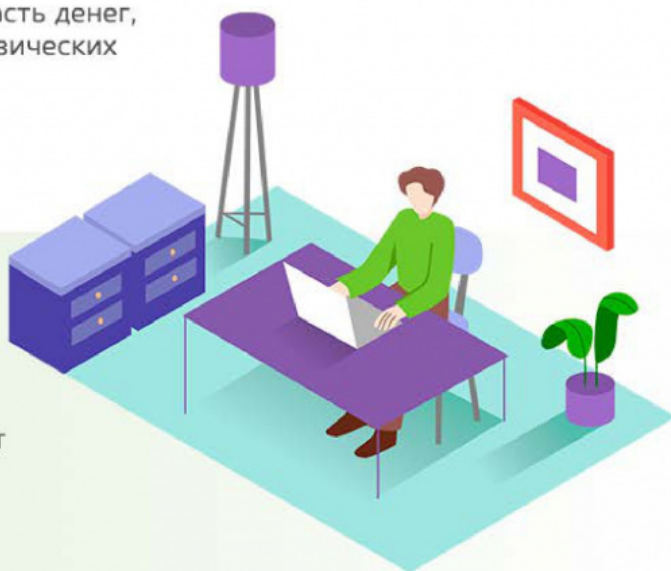
Что такое налоговый вычет?

Налоговый вычет – возможность вернуть часть денег, уплаченных в форме налога на доходы физических лиц (НДФЛ, подоходного налога), обратно в семейный бюджет.

ВАЖНО ЗНАТЬ:

Получить вычет может только тот, кто выплачивает 13% (9%, 30%, 35% и т.д) НДФЛ (обычно за работника НДФЛ в бюджет перечисляет работодатель).

Существует несколько типов вычетов, и у каждого есть определенный лимит. Забрать из бюджета больше этого лимита не получится.



Имущественные вычеты: на какие суммы можно рассчитывать

Имущественный вычет позволяет вернуть часть денег за покупку жилья или земли для строительства. Ограничений по срокам нет, но можно вернуть только ту сумму налога, которую вы перечислили за последние три года.



ВАЖНО ЗНАТЬ:

Вычет за покупку квартиры, дома или участка ограничен 2 миллионами рублей, то есть вернуть удастся максимум 260 тысяч. Если стоимость вышей покупки ниже этой суммы, то вернуть удастся 13% от фактически понесенных расходов. К вычету можно заявить и стоимость ремонта и материалов, но важно заранее позаботиться о документах, которые подтвердят данные расходы.

3 000 000 рублей – максимальная сумма расходов на строительство и приобретение жилья или земли под него при погашении процентов по целевым займам (кредитам).

Если приобретение недвижимости происходило с помощью ипотеки, то можно получить вычет на проценты по ипотечному кредиту. Здесь максимальная сумма – 390 тысяч рублей, то есть 13% от трех миллионов. Ограничение суммы уплаченных процентов, принимаемых к вычету, применяется к займам (кредитам), полученным в 2014 году и позднее.

Суммы уплаченных процентов, полученным до 2014 года, могут быть включены в состав имущественного вычета в полном размере без ограничений.

Имущественные вычеты: ограничения

Владелец жилья имеет право на оба вычета – и за покупку, и за проценты, - но вычет по ипотеке можно получить только после вычета за покупку.

Если вы не можете получить всю сумму вычета за покупку по одной квартире, то остаток можно получить при покупке другого жилья. Но эта норма действует только на квартиры, купленные в 2014 году или позднее.

ВАЖНО ЗНАТЬ:

Нельзя получить вычет:

- если оплата строительства или приобретения жилья произведена за счёт средств работодателей или иных лиц, средств материнского (семейного) капитала, а также за счёт бюджетных средств;
- если сделка купли-продажи заключена с гражданином, являющимся по отношению к налогоплательщику взаимозависимым (супруги, родители (усыновители), дети (усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры, опекун (попечитель) и подопечный.



Социальные вычеты

Такие вычеты дают возможность вернуть деньги за обучение, лечение, негосударственное пенсионное страхование, накопительную часть пенсии и благотворительность. В год можно вернуть 13% от 120 тысяч – это 15600 рублей.

ВАЖНО ЗНАТЬ:

Социальный вычет можно получить не только за себя, но и родственников: детей (собственных или усыновленных), сестер и братьев, супругов, родителей. Ограничение в 120 тысяч рублей распространяется не на все варианты социальных налоговых вычетов. Например, за обучение детей можно вернуть 13% процентов от 50 тысяч рублей, за благотворительность – всю сумму, но не более четверти вашего годового дохода. Можно вернуть 13% от любой суммы, потраченной на дорогостоящие виды лечения, если они не превышают уплаченный за год НДФЛ.



Инвестиционные вычеты

Инвестиционные налоговые вычеты могут получить владельцы ценных бумаг и индивидуальных инвестиционных счетов при соблюдении определенных условий.

ВАЖНО ЗНАТЬ:

Можно получить налоговый вычет в размере 52 тысяч рублей (13% от 400 тысяч, внесенных на счет в течение года) в течение трех лет. Но стоит помнить, что для получения вычета вы не должны закрывать счет в течение трех лет, кроме того, нельзя открывать второй ИИС.



Стандартные вычеты

Стандартные налоговые вычеты могут получать некоторые категории граждан, в том числе родители несовершеннолетних детей.

ВАЖНО ЗНАТЬ:

Сумма зависит от количества детей. На первого и второго ребенка вычет составит 1,4 тысячи рублей в месяц, на третьего и последующего – 3 тысячи.

Родители ребенка-инвалида могут получить вычет в размере 12 тысяч рублей, опекуны, попечители и приемные родители – в размере 6 тысяч рублей.

Вычет на (детей) предоставляется в течение года до месяца, в котором ваш доход превысил 350 000 рублей. После этого вычет отменяется.

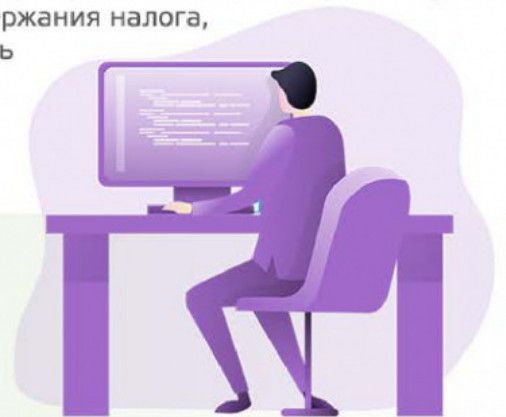
Если у вас несколько мест работы – необходимо выбрать одного работодателя, у которого будет предоставлен вычет

В отдельных случаях (например, у единственного родителя) вычет может быть удвоен



Способы получения вычета

Вычеты можно получать напрямую от налоговой или через работодателя. В первом случае работодатель будет перечислять вам зарплату без удержания налога, во втором можно получить всю сумму сразу. Оформить необходимые документы в налоговой службе можно дистанционно с помощью личного кабинета на их сайте.



ВАЖНО ЗНАТЬ:

Стоит помнить, что сумма вычета не может быть больше суммы уплаченного НДФЛ. Для оформления вычета необходимо будет предоставить документы, подтверждающие право на его получение.



ФНС России

Как правило, стандартный перечень включает: справку 2-НДФЛ, заполненную декларацию 3-НДФЛ. При получении вычета через работодателя нужно взять в налоговой специальное уведомление. В зависимости от типа вычетов могут потребоваться и другие документы, подтверждающие право на вычет. При покупке квартиры – договор и платежные документы, при возврате процентов по ипотеке – справка о сумме выплаченных процентов. Для вычета за обучение понадобится копия лицензии образовательной организации и договор на оказание образовательных услуг, вычет за лечение также потребует справки из медицинского учреждения о сумме потраченных средств. Полный список документов для получения каждого вычета можно найти на сайте ФНС России.



**Понравился материал?
Не забудь поделиться!**

