

ОФОРМЛЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ, ЗАПОЛНЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ДЕКЛАРАЦИЙ ПО ФОРМЕ 3-НДФЛ

Все физические лица, получающие доходы, обязаны заплатить НДФЛ.

По доходам, облагаемым по ставке 13%, налогоплательщик вправе получить следующие налоговые вычеты:

- ✓ Стандартные налоговые вычеты;
- ✓ Социальные налоговые вычеты:
 - Налоговые вычеты по расходам на благотворительные нужды;
 - Налоговые вычеты на обучение;
 - Налоговые вычеты на лечение и приобретение медикаментов
- ✓ Имущественные налоговые вычеты:
 - Налоговые вычеты по расходам на строительство и приобретение жилья;
 - Налоговые вычеты по доходам от продажи имущества
- ✓ Социальный налоговый вычет

Для получения налоговых вычетов, кроме стандартных, получаемых по месту работы, необходимо предоставить в налоговый орган по месту жительства

- ✓ Налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ;
- ✓ Заявление,
- ✓ Документы, подтверждающие право на вычет

Декларация по форме 3-НДФЛ о дополнительных доходах должна быть подана в налоговый орган по месту регистрации гражданина в период с 1 января по 30 апреля года, следующего за отчетным годом.

Виды и размеры налоговых вычетов

- ✓ Социальный налоговый вычет предоставляется в размере фактически понесенных налогоплательщиком расходов при условии, что такие расходы не превышают максимально установленную НК РФ сумму вычетов
 - 120 000 руб. – на лечение, обучение,
 - 50 000 руб. – на обучение детей
- ✓ Имущественный налоговый вычет при покупке жилья предоставляется один раз в жизни, по одному объекту недвижимости
 - Недвижимое имущество (жилой дом, квартира, комната, доли в них, земельный участок, на котором расположен жилой дом или предназначенный для строительства жилья) должно находиться на территории РФ
 - Максимально возможный имущественный налоговый вычет – 260 000 руб.

Необходимо учитывать, что возврату подлежит не вся сумма заявленного вычета, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога.

ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ДОХОД ПРИ ПОДАЧЕ ДЕКЛАРАЦИИ ПО ФОРМЕ 3-НДФЛ (ДЕКЛАРИРОВАНИЕ ДОХОДОВ)

- ✓ Паспорт гражданина РФ
- ✓ ИНН
- ✓ Справка о доходах 2-НДФЛ со всех мест работы, по всем годам, по которым подаётся декларация:
 - Если доход получен от сдачи имущества в аренду - договор аренды (квартиры, гаража, дома, автомобиля) со свидетельством о государственной

- регистрации (если договор касается недвижимости и заключён на срок от года и более и не является бессрочным);
 - Другие договоры гражданско-правового характера с юридическими или физическими лицами, по которым получались доходы и сведения об удержанном налоге (если он удерживался);
 - Сведения о выигрышах, выплаченных организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов) и уплаченных налогах (если они удерживались при выплате);
 - Сведения об операциях с ценными бумагами, включая инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, и операциях по фьючерсным и опционным биржевым сделкам, о суммах дохода и удержании налога (если при выплате произведено перечисление налога);
 - Для иностранных граждан документы для подтверждения статуса резидента (нахождения в РФ 183 дня и более за год, в котором подаётся декларация) - трудовые договора, отметки в паспорте о пересечении границы
- ✓ Платежные документы, подтверждающие факт получения денежных средств

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ИМУЩЕСТВЕННОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА ПРИ ПОКУПКЕ КВАРТИРЫ, ДОМА, ЗЕМЛИ

- ✓ Паспорт гражданина РФ
- ✓ ИНН
- ✓ Справка о доходах 2-НДФЛ со всех мест работы, по всем годам, по которым подаётся декларация:
 - Если доход получен от сдачи имущества в аренду - договор аренды (квартиры, гаража, дома, автомобиля) со свидетельством о государственной регистрации (если договор касается недвижимости и заключён на срок от года и более и не является бессрочным);
 - Другие договоры гражданско-правового характера с юридическими или физическими лицами, по которым получались доходы и сведения об удержанном налоге (если он удерживался);
 - Сведения о выигрышах, выплаченных организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов) и уплаченных налогах (если они удерживались при выплате);
 - Сведения об операциях с ценными бумагами, включая инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, и операциях по фьючерсным и опционным биржевым сделкам, о суммах дохода и удержании налога (если при выплате произведено перечисление налога);
 - Для иностранных граждан документы для подтверждения статуса резидента (нахождения в РФ 183 дня и более за год, в котором подаётся декларация) - трудовые договора, отметки в паспорте о пересечении границы
- ✓ Правоустанавливающие документы:
 - Договор купли-продажи/Договор долевого участия
 - Свидетельство на право собственности (если регистрация произведена)
 - Передаточный акт (для договора долевого участия)
 - Расписка о получении денег (чеки, платежные документы, подтверждающие оплату)
 - Документы, подтверждающие расход:
 - Документы по затратам на ремонт и отделку квартиры;
 - Расходы на строительство и/или покупку жилья (земли);
 - Расходы на оформление проектно-сметной документации, строительные и отделочные материалы, работы, услуги, подключение к коммуникациям;
 - Сведения об уплаченных банку процентах при ипотечном кредите

В зависимости от того, какое жилье куплено, потребуются:

- ✓ При покупке в строящемся доме квартиры, комнаты, доли в них – договор о приобретении жилья (прав на него) и акт о передаче жилья (передаточный акт)
- ✓ При покупке в готовом доме квартиры, комнаты, доли в них – свидетельство о праве собственности на объект недвижимости
- ✓ При строительстве/покупке жилого дома (доли в нем) – свидетельство о праве собственности на дом (доли в нем), в том числе недостроенный
- ✓ При покупке земельных участков – свидетельства о праве собственности и на землю и жилой дом

Сумма имущественного налогового вычета складывается:

- ✓ Из подтвержденных расходов на строительство и/или покупку жилья (земли)
- ✓ Из подтвержденных расходов на отделочные работы и материалы, проектно-сметную документацию по отделке при покупке без отделки квартиры, комнаты, доли, что должно быть отражено в договоре
- ✓ Из подтвержденных расходов на оформление проектно-сметной документации, строительные и отделочные материалы, работы, услуги, подключение к коммуникациям (газ, вода и т.д.) при строительстве дома или покупке недостроенного дома
- ✓ Из уплаченных процентов по целевому жилищному кредиту (займу)
- ✓ Из уплаченных процентов по кредиту для перекредитования целевого кредита

Максимально возможный размер имущественного вычета – 260 000 руб.

- ✓ Лимита по сумме процентов для вычета нет до 01.01.2014, начиная с 01.01.2014, установлен лимит в 3 млн. руб.
- ✓ Заявить налоговый вычет можно на полную сумму процентов (проценты x 13%) до 01.01.2014, начиная с 01.01.2014, вычет составит 3 млн. руб. (390 000 руб. = 3 млн. руб. x 13%)
- ✓ Максимально возможная сумма расходов - 2 млн. руб. (260 000 руб. = 2 млн. руб. x 13%)
- ✓ Вычеты суммируются!

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

- ✓ Паспорт гражданина РФ
- ✓ ИНН
- ✓ Справка о доходах 2-НДФЛ со всех мест работы, по всем годам, по которым подаётся декларация:
 - Если доход получен от сдачи имущества в аренду - договор аренды (квартиры, гаража, дома, автомобиля) со свидетельством о государственной регистрации (если договор касается недвижимости и заключён на срок от года и более и не является бессрочным);
 - Другие договоры гражданско-правового характера с юридическими или физическими лицами, по которым получались доходы и сведения об удержанном налоге (если он удерживался);
 - Сведения о выигрышах, выплаченных организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов) и уплаченных налогов (если они удерживались при выплате);
 - Сведения об операциях с ценными бумагами, включая инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, и операциях по фьючерсным и опционным биржевым сделкам, о суммах дохода и удержании налога (если при выплате произведено перечисление налога);
 - Для иностранных граждан документы для подтверждения статуса резидента (нахождения в РФ 183 дня и более за год, в котором подаётся декларация) - трудовые договора, отметки в паспорте о пересечении границы
 - Договор купли-продажи:
 - Договор купли-продажи автомобиля (копия) или копия справки-счёта, а при их наличии документы подтверждающие затраты на покупку машины (если вместо вычета учитывать затраты на покупку)

- Если договор не сохранился, необходимы данные: Ф.И.О. покупателя, сумма продажи, сколько лет в собственности находилось имущество, марка машины;
 - Договор купли-продажи недвижимости (дом, квартира, комната, дача, земельный участок) или его копия и документы, подтверждающие затраты на покупку (если вместо вычета учитывать затраты на покупку)
- Расписка о передаче денег (чеки, платежные документы, подтверждающие оплату)

Для оформления социального налогового вычета за образование в РФ:

- ✓ Копия договора с учебным заведением об оказании образовательных услуг;
- ✓ Копия лицензии образовательного учреждения;
- ✓ Платежные документы, подтверждающие факт внесения платы за обучение;
- ✓ Свидетельство о рождении детей до 24 лет (копия) – если было обучение ребенка;
- ✓ Свидетельство о браке – если было обучение супруги/супруга;
- ✓ Справка из учебного заведения о том, кто фактически обучается

Для оформления социального налогового вычета на лечение в РФ:

- ✓ Справка об оплате медицинских услуг;
- ✓ Договор на оказание медицинских услуг на имя получателя льготы;
- ✓ Копия лицензии медицинского учреждения на оказание соответствующих медицинских услуг;
- ✓ Платежные документы (квитанции, товарные чеки)
- ✓ Свидетельство о рождении детей до 18 лет (копия) – если было лечение ребенка;
- ✓ Свидетельство о браке – если было лечение супруги/супруга

Для оформления социального налогового вычета на медикаменты:

- ✓ Рецепт по форме №107/с печатью «Для налоговых органов», заверенный подписью врача и печатями лечебного заведения;
- ✓ Платежные документы, подтверждающие факт внесения платы за медикаменты

Для оформления социального налогового вычета по другим основаниям

- ✓ Сведения о перечислении денежных средств на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов;
- ✓ Сведения о перечислении денежных средств на благотворительные цели в виде денежной помощи физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд;
- ✓ Сведения о сумме пожертвований, перечисленных (уплаченных) налогоплательщиком религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности;
- ✓ Сведения по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование;
- ✓ Сведения по расходам на уплату дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии
 - Справка налогового агента об уплаченных суммах дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, удержанных и перечисленных налоговым агентом по поручению налогоплательщика, по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов

Максимально возможная сумма для возврата – 15 600 руб. – на лечение, обучение, 6 500 руб. – на обучение детей

- ✓ Максимально возможная сумма на лечение в год – 15 600 руб. (15 600 руб. = 120 000 руб. x 13%)
- ✓ Максимально возможная сумма обучение в год – 6 500 руб. (6 500 руб. = 50 000 руб. x 13%)

AAA-Investments 