

Серия «Простые финансы»

Ю. В. Брехова, Р. Б. Гриб

КАК ВЕРНУТЬ НАЛОГИ В СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Волгоград 2012

УДК 336.225.622

ББК 65.261.414

Б 87

Брошюра из серии «Простые финансы» выполнена в соответствии с договором 7(2) от 19 сентября 2011 года ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы» с Комитетом бюджетно-финансовой политики и казначейства Администрации Волгоградской области в рамках выполнения долгосрочной областной целевой программы «Повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в Волгоградской области» на 2011-2015 годы» от 14 декабря 2010 года № 617-П

Брехова Ю. В., Гриб Р. Б.

Б 87 Как вернуть налоги в семейный бюджет / Ю. В. Брехова, Р. Б. Гриб; Волгоградский филиал РАНХиГС. – Волгоград: Издательство Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. – 32 с. – (Простые финансы).

ISBN 978-5-7786-0441-4

В целях повышения финансовой грамотности населения в брошюре в доступном и систематизированном виде изложен материал о том, как не упустить личную налоговую выгоду, уменьшить размер взимаемого налога или частично вернуть налоги в семейный бюджет. Рекомендуется для различных категорий трудоспособного населения, не имеющего экономического образования.

УДК 336.225.622

ББК 65.261.414

ISBN 978-5-7786-0441-4

© Брехова Ю.В., Гриб Р.Б., 2012

© Волгоградский филиал

ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2012

Каждый обязан платить
законно установленные налоги и сборы.
Конституция России, статья 57

Семья – главная ячейка общества, но не налоговой системы России. Классическая семья состоит из молодых супругов, их детей и родителей – свекра и свекрови, тестя и, конечно же, тещи.



В налоговом праве такой ячейкой выступает **«налогоплательщик»** или **«плательщик сборов»**. Это физические лица, на которые Налоговым кодексом России возложена обязанность по уплате налога или сбора. Поэтому каждый член семьи платит налоги за себя. Однако это не мешает нам рассмотреть налогообложение доходов всех членов семьи как единый процесс, требующий оптимизации. Ведь, согласно Конституции и Семейному кодексу России, муж и жена ведут совместное хозяйство, родители обязаны воспитывать своих малолетних детей, а совершеннолетние дети обязаны содержать своих престарелых родителей. Кстати сказать, в некоторых странах супруги могут подать общую налоговую декларацию, чтобы применить пониженные ставки подоходного налога.

Если государство предоставляет гражданам право на налоговые льготы и вычеты, значит, грех ими не воспользоваться. В нашей брошюре мы расскажем о том, как не упустить личную налоговую выгоду, уменьшить размер взимаемого налога или частично вернуть налоги в семейный бюджет, на примере семьи Ивановых из Волгоградской области.

На страницах брошюры вы получите ответы на следующие вопросы:

1. Как получить стандартный налоговый вычет при рождении ребенка? 5
2. Как получить имущественный налоговый вычет при продаже автомобиля? 10
3. Как получить имущественный налоговый вычет при покупке жилища в кредит? 12
4. Как получить социальный налоговый вычет при обучении детей и брата в школе? 16
5. Как получить социальный налоговый вычет на лечение родителей? 20
6. Как получить профессиональный налоговый вычет с авторского вознаграждения? 23
7. Что выгоднее: завещать или подарить? 27

А теперь немного о семье... Семья Ивановых состоит из супружеской пары – Сергея и Евгении, которые воспитывают двух детей – мальчика Степу и девочку Алину. Им материально помогают родители Сергея – пенсионеры Валентина Ивановна и Матвей Федорович, проживающие в деревне. Кроме того, у Сергея есть младший брат Вовочка, который живет с родителями и учится в школе. Молодая пара живет в Волгограде вместе с родителями Евгении – Марией Алексеевной и Борисом Тимофеевичем в двухкомнатной квартире, но в ближайшем будущем собирается покупать квартиру в ипотеку.

Все имена являются вымышленными, однако истории основаны на реальных событиях. Какое-либо совпадение является случайностью.

1. Как получить стандартный налоговый вычет при рождении ребенка

История о рождении. В феврале 2012 года у Ивановых случилось радостное событие – появился на свет второй ребенок, сын. У семьи уже есть дочь шести лет. Молодая мама Евгения находится в отпуске по уходу за ребенком, а Сергей работает на двух работах: штатным фотографом в издательстве и дизайнером по совместительству. Оклад фотографа – 20000 руб., дизайнера – 3000 руб. Безусловно, появление сына уменьшит бюджет семьи, ведь придется покупать подгузники, детское питание, одежду и медикаменты. Поэтому Сергея сразу заинтересовал вопрос о размере налоговых льгот при рождении второго ребенка.



Россияне, получающие зарплату по трудовому договору, являются плательщиками налога на доходы физических лиц по ставке 13%. В просторечии этот налог называют «**подоходным**». Следует отметить, что налог с зарплаты исчисляют и уплачивают не работники, а их работодатели, именуемые в Налоговом кодексе **налоговыми агентами**. Согласно закону, налоговые агенты обязаны

рассчитать подоходный налог, удержать его из зарплаты (налоговой базы) работника и перечислить в бюджет. В законе предусмотрены налоговые вычеты и льготы по данному налогу для отдельных категорий граждан. Но чтобы ими воспользоваться, работник должен **лично заявить** об этом работодателю или в налоговую инспекцию.

Поскольку Сергей трудится у нескольких работодателей, каждый из которых выплачивает зарплату, удерживая подоходный налог по ставке 13%, ему надо **выбрать**, у кого из работодателей он хочет получать стандартные налоговые вычеты (суммы, уменьшающие налоговые базы). Обычно заявление подается в бухгалтерию предприятия по основному месту работы, т. е., где лежит трудовая книжка.

По закону, родитель, супруг (супруга) родителя, усыновитель, опекун, попечитель, приемный родитель, супруг (супруга) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок, имеют право на **стандартный налоговый вычет на ребенка**.



<http://my-old-kupavna.ucoz.ru/news/2-0-5>

Сергей вправе уменьшать налоги с месяца рождения сына, т. е. с февраля 2012 года. Однако *право на вычет ограничено возрастом ребенка и доходом налогоплательщика* в течение года. Налоговый вычет предоставляется 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. Вычет в течение года действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысит 280000 руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 280000 руб., налоговый вычет на ребенка не применяется до начала следующего года.

Размер ежемесячного налогового вычета с 1 января 2011 года составляет: 1000 руб. – на первого ребенка; 1000 руб. – на второго ребенка; 3000 руб. – на третьего и каждого последующего ребенка; 3000 руб. – на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

С 1 января 2012 года налоговый вычет на первого и второго ребенка увеличился на 400 руб. – до 1400 руб.

Какова налоговая экономия?

Как отец двоих детей Сергей имеет право на стандартный налоговый вычет в размере 16800 руб. (1400 руб.×12 мес.) на дочку и 15400 руб. (1400 руб.×11 мес.) на сына. При общей сумме налогового вычета в размере 32200 руб. ***подходный налог будет уменьшен в 2012 году на 4186 руб.*** (32200 руб.×13%/100%).

Можно ли удвоить налоговый вычет?

Налоговый вычет на детей в двойном размере может предоставляться одному из супругов по их выбору при условии, что второй супруг письменно откажется от получения данного вычета. Естественно, отказаться от вычета может тот, кто имеет на него право. Если право на вычет подтверждено документально, то по *заявлению супруга об отказе от вычета* удвоенный стандартный налоговый вычет может быть предоставлен второму родителю его ра-

ботодателем (налоговым агентом), либо налоговой инспекцией при подаче налоговой декларации по окончании года. Если же один из родителей не имеет доходов, подлежащих налогообложению по ставке 13%, либо получает доход, не подлежащий налогообложению по данной ставке, то он не сможет отказаться от получения данного налогового вычета в пользу второго родителя.



Жена Сергея получает пособие по уходу за ребенком, которое не облагается подоходным налогом. Поэтому у нее нет права на налоговый вычет. Значит, отказаться от вычета в пользу мужа она не может. В связи с чем Сергей не имеет право на двойной налоговый вычет на детей.

Выход всегда есть! Чтобы Сергей получил двойной вычет, у Евгении должны появиться доходы, облагаемые по ставке 13%. С появлением доходов Евгения сможет передать мужу свое право на налоговый вычет на законных основаниях, **и семья дополнительно сэкономит на подоходном налоге.** Согласно Федеральному закону «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей», право на ежемесячное пособие по уходу за ребенком сохраняется в случае, если лицо, находящееся в отпуске, *работает на условиях неполного рабочего времени или на дому.* Кроме того, *доходы не обязательно должны быть трудовыми.* Например, можно получать плату от сдачи имущества в аренду.

Куда обращаться за предоставлением стандартного вычета?

Налоговый вычет предоставляется на основании письменного заявления налогоплательщика и документов, подтверждающих право на данный налоговый вычет. Сергею потребуется подать заявление в бухгалтерию издательства, приложив к нему копию свидетельства о рождении сына.

*Директору ООО Издательство «Волгоград»
Любимцеву Александру Сергеевичу
от фотографа Сергея Матвеевича Иванова,
проживающего по адресу:
Волгоград, ул. Сиреневая, д. 86, кв. 3
ИНН: 345678901111*

*Заявление
о предоставлении стандартного налогового вычета*

В соответствии с положениями пп. 4 п. 1 ст. 218 Налогового кодекса РФ прошу при исчислении налога на доходы физических лиц предоставить мне в 2012 г. стандартный налоговый вычет на второго ребенка.

Прилагаю следующие документы:

- Копия свидетельства о рождении сына.*

20.02.2012 г.
(дата)

Иванов
(подпись)

Если в течение года вы не получали стандартный налоговый вычет у одного из работодателей или эти вычеты предоставлялись вам не в полном объеме, то недостающие вычеты можно получить по окончании года, обратившись в налоговую инспекцию по месту жительства и представив туда *налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ*, аналогичное по содержанию *заявление на имя начальника инспекции и копии документов*, подтверждающих право на вычет.

2. Как получить имущественный налоговый вычет при продаже автомобиля

История автолюбителя. На застолье в рождественские праздники семья Ивановых обсуждала возможность приобретения квартиры для Сергея и Евгении в ипотеку. Были рассмотрены различные источники финансирования. Борис Тимофеевич предложил продать свой автомобиль ради такого дела и пользоваться маршруткой. Покупателя авто искать не пришлось. Тесть вспомнил, что сосед по гаражу не раз предлагал купить у него машину за 240000 руб. Машина новая, тесть покупал ее в салоне два года назад с огромной скидкой за 220000 руб., все документы на покупку сохранены. Всех взволновал вопрос, надо ли уплачивать налоги со сделки?



http://caricatura.ru/konkurs/taxi/url/parad/popov_andrey/3367/

При определении размера налоговой базы (доходов от продажи автомобиля) по подоходному налогу налогоплательщик имеет право на получение *имущественного налогового вычета* в сумме, полученной от продажи своего имущества, находившегося в его собственности **менее трех лет**. Однако размер налогового вычета от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, в це-

лом *не может превышать 1000000 руб.* Размер налогового вычета от продажи иного имущества в целом за год ограничен суммой в 250000 руб.

Вместо использования права на получение имущественного налогового вычета, налогоплательщик вправе уменьшить сумму полученных доходов на *сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов.*

В случае если перечисленное имущество было в собственности **более трех лет**, доходы от его продажи **не подлежат налогообложению**, а значит и **декларированию** (сдачи декларации в налоговую инспекцию) тоже!

Какова налоговая экономия?

Поскольку тесть владеет автомобилем менее трех лет, то он вправе *уменьшить доходы* от продажи автомобиля *на сумму расходов* по его покупке, *либо заявить о применении имущественного налогового вычета.*

Итак, доходы от продажи автомобиля в размере 240000 руб. можно уменьшить на стоимость приобретения автомобиля в сумме 220000 руб. Налоговая база составит 20000 (240000–220000) руб. В этом случае тесть будет должен *заплатить подоходный налог – 2600 руб.*, то есть $20000 \times 13\%/100\%$. Вместо этого можно воспользоваться *имущественным налоговым вычетом* в размере полученных от продажи доходов 240000 руб., поскольку они не превышают лимит 250000 руб. В этом случае налоговая база будет равно нулю, и *налог платить не потребуется.*

Кстати сказать, имущественный налоговый вычет *при продаже имущества* может предоставляться *ежегодно!* Один *раз в жизни* предоставляется только имущественный налоговый вычет на **покупку** жилья.

Куда обращаться за предоставлением имущественного вычета?

Имущественный налоговый вычет по доходам, полученным от продажи имущества, предоставляется налоговым органом. Налоговый агент (работодатель) данный вычет не предоставляет. Обращаться за вычетом следует по

окончании года, в котором получены доходы от продажи имущества. Для этого необходимо подать в налоговый орган *декларацию по форме 3-НДФЛ*. Заявление на вычет представлять не нужно.

3. Как получить имущественный налоговый вычет при покупке жилища в кредит

История насыщенная. Рано или поздно перед каждой семьей возникает «квартирный» вопрос, о котором говорил еще Михаил Булгаков в своем произведении «Мастер и Маргарита». Подобный вопрос потребовал решения и от Сергея с Евгенией. Стоимость однокомнатной квартиры, которую они подыскивали, составляет 1550000 руб. Тесть с тещей заняли Сергею и Евгении 200000 руб. Пенсионный фонд обещал выплатить материнский капитал в размере до 387640 руб. за рождение сына. Поэтому оставалось лишь получить ипотеку в банке на сумму 1000000 руб. В региональном банке Ивановым удалось получить 01.03.2011 г. кредит на 20 лет с ежемесячной уплатой процентов по кредитному договору – 4200 руб. Без поручительства родителей не обошлось.

Какова налоговая экономия?

Максимальный размер вычета на покупку квартиры без учета процентов – 2000000 руб. Квартира приобретена в марте за 1550000 руб. Общая сумма банковских процентов по кредиту за весь период действия кредитного договора – 1008000 руб. Следовательно, налоговый вычет составит 2558000 руб. (1550000 + 1008000). **Сумма налога, подлежащая возврату из бюджета**, составит 332540 руб. (13% от 2558000 руб.).

Налог в размере 201500 руб. (13% от 1550000 руб.) можно вернуть в течение нескольких лет, независимо от того, за счет каких средств (собственных или заемных) куплена квартира. Главное условие возврата налога – наличие доходов, обеспечивающих начисление суммы подоходного налога, который подлежит возврату. Сумму налога в

размере *131040 руб.* (13% от 1008000 руб.) можно получить только по мере уплаты процентов банку, то есть в течение 20 лет (срока кредитования).



Для подтверждения сумм процентов, уплаченных по ипотечному кредиту, необходимо ежегодно в банке-кредиторе получать выписку произведенных платежей с их разбивкой на сумму основного долга и сумму уплаченных процентов. Если годовая сумма зарплаты не покрывает сумму причитающегося налогового вычета, то его можно перенести на следующий год, до тех пор, пока вычет не будет исчерпан.

Куда обращаться за предоставлением имущественного вычета?

Во-первых, в **налоговую инспекцию** по месту жительства (прописки) необходимо подать **налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ**, заявление и пакет необходимых документов согласно образцу.

Руководителю Межрайонной инспекции
Федеральной налоговой службы России №11
по Волгоградской области
от Сергея Матвеевича Иванова,
проживающего по адресу:
Волгоград, ул. Абрикосовая, д. 186, кв. 34
ИНН: 345678901111

Заявление

о предоставлении имущественного налогового вычета

В соответствии с положениями пп. 2 п. 1, п. 2 ст. 220 Налогового кодекса РФ прошу по доходам 2012 года предоставить мне имущественный налоговый вычет по суммам, затраченным на приобретение в кредит квартиры, расположенной по адресу: г. Волгоград, ул. Абрикосовая, д. №186, кв. №34, и уплаты банковских процентов по кредиту в общей сумме 1553500 рублей.

Прилагаю следующие документы:

- Копия свидетельства о регистрации права собственности на квартиру.
- Копия договора о приобретении квартиры в кредит.
- Копия акта приема-передачи квартиры.
- Копия платежных документов об уплате за квартиру на сумму 1550000 руб.
- Копия кредитного договора с банком.
- Копия квитанций об оплате процентов по кредиту на сумму 3500 руб.
- Справка 2-НДФЛ о доходах за 2012 г. от издательства.
- Справка 2-НДФЛ о доходах за 2012 г. от дизайнерской студии.

15.03.2013 г.

(дата)

Иванов

(подпись)

Во-вторых, подать заявление о предоставлении налогового вычета **директору организации-работодателю**. Но для этого необходимо получить в налоговой инспекции **уведомление**, подтверждающее право на имущественный налоговый вычет. В уведомлении указывается наименование организации-работодателя, которая не будет удержи-

вать подоходный налог из зарплаты, реализуя таким образом право сотрудника на получение налогового вычета. Если работник сменит место работы, то повторное уведомление в текущем году налоговая инспекция уже не выдаст. В случае перехода на новую работу остаток подоходного налога за текущий год можно будет получить в следующем году после подачи декларации в налоговую инспекцию. В новом году для получения вычета у нового работодателя необходимо будет получить новое уведомление в налоговой инспекции.

В течение какого срока можно заявить об имущественном налоговом вычете?



Срока давности для подачи заявления на имущественный налоговый вычет *нет*. Если бы квартира была приобретена более трех лет назад, то вычет можно было бы получить с доходов за последние три прошедших года, подав в налоговую инспекцию декларации по форме 3-НДФЛ за прошедшие периоды, а также заявления и соответствующие документы. Но, к сожалению, имущественный налоговый вычет при приобретении жилья в соответствии с Налоговым кодексом предоставляется гражданам только **один раз в жизни!**

4. Как получить социальный налоговый вычет при обучении детей и брата в школе

История школьная. Как-то вечером, после очередного родительского собрания в школе Евгения пришла уставшей и удрученной. На вопрос мужа Сергея о том, что случилось, жена ответила, что классный руководитель заявила о необходимости посещения Алиной платного кружка в школе в течение 6 месяцев. Плата за обучение – 1700 рублей в месяц. Вскоре позвонил свекор Матвей Федорович и сообщил, что Вовка собирается поступать осенью в сельхозакадемию на платной основе. Тут Сергей вспомнил, что когда учился в институте, родители платили за его обучение и получали налоговый вычет. Но можно ли применять налоговые вычеты в случае обучения детей в школе? И имеют ли право на налоговые вычеты родители-пенсионеры?

Действительно, в Налоговом кодексе России предусмотрен социальный налоговый вычет в сумме, уплаченной налогоплательщиком за свое обучение в образовательных учреждениях, – в размере фактически произведенных расходов на обучение (но не более 120000 руб. с учетом других социальных вычетов), а также в сумме, уплаченной родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет (но не более 50000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей).



По общему правилу, право на вычеты имеют лица, получающие доходы, облагаемые по ставке 13%. Родители Сергея – пенсионеры, а поскольку пенсия подоходным налогом не облагается, то права на вычеты они не имеют. К счастью, с 2009 г. право на получение социального налогового вычета закреплено за налогоплательщиками, оплачивающими **очное обучение** своего брата или сестры в возрасте до 24 лет в образовательных учреждениях. Поэтому, если Сергей заключит договор с вузом на обучение брата и внесет плату за обучение **от своего имени**, то сможет получить налоговый вычет вместо родителей. Важно помнить, что социальный налоговый вычет предоставляется за весь период обучения в учебном заведении. Вычет не применяется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала.

Какова налоговая экономия?

Сумма платы за обучение дочери в школе составит 10200 руб. (1700 руб. × 6 мес.). Расходы не превышают сумму 50000 руб., поэтому их можно включить в налоговый вычет целиком. **Сумма налога, подлежащая возврату из бюджета**, составит 1326 руб. (13% от 10200 руб.).

Предполагаемая стоимость обучения Вовочки в академии составляет 30000 руб. Расходы на обучение брата не превышают сумму 120000 руб., поэтому включаются в налоговый вычет целиком. **Сумма налога, возмещаемая из бюджета**, составит 3900 руб. (13% от 30000 руб.). Экономия – 5226 руб.

Куда обращаться за предоставлением социального вычета?

Социальные налоговые вычеты на образование предоставляются исключительно при подаче налогоплательщиком налоговой декларации по форме 3-НДФЛ в налоговую инспекцию по окончании года, в котором произведена оплата за обучение.

Необходимые документы

Вычет на обучение возможен при наличии у образовательного учреждения соответствующей *лицензии* или *иного документа, который подтверждает статус учебного заведения*, а также предоставлении налогоплательщиком *документов, подтверждающих его фактические расходы на обучение*. Поэтому одновременно с налоговой декларацией по форме 3-НДФЛ необходимо представить заявление по образцу:

*Руководителю Межрайонной инспекции
Федеральной налоговой службы России №11
по Волгоградской области
от Сергея Матвеевича Иванова,
проживающего по адресу:
Волгоград, ул. Абрикосовая, д. 186, кв. 34
ИНН: 345678901111*

*Заявление
о предоставлении социального налогового вычета*

В соответствии с положениями с пп. 2 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса РФ прошу по доходам 2012 года предоставить мне социальный налоговый вычет по суммам, затраченным на обучение моего брата в вузе и моей дочери в школе на общую сумму 40200 рублей.

Прилагаю следующие документы:

- Копия договора со школой на обучение дочери.*
- Копия договора с академией на обучение брата.*
- Копия лицензии школы.*
- Копия лицензии академии.*
- Копия квитанций об оплате за обучение дочери в школе.*
- Копия платежного поручения об оплате брата в академии.*
- Копия свидетельства о рождении дочери.*
- Копия свидетельства о рождении брата.*
- Копия моего свидетельства о рождении.*
- Справка 2-НДФЛ о доходах за 2012 г. от издательства.*
- Справка 2-НДФЛ о доходах за 2012 г. от дизайнерской студии.*

*15.03.2013 г.
(дата)*

*Иванов
(подпись)*

5. Как получить социальный налоговый вычет на лечение родителей

История медицинская. Мама Сергея страдает артрозом коленных суставов. Однажды она позвонила Сергею и сообщила, что местный доктор порекомендовал ей пройти курс медицинского лечения в бальнеогрязевой лечебнице на озере Эльтон. Стоимость лечения составляет около 18000 руб., цена лекарств 2000 руб. Деньги есть, направление врача тоже. Но для того, чтобы попасть в лечебницу, необходимо отправить по факсу заявку на бронирование места и получить подтверждение. Об этом она и попросила Сергея. Что для семьи лучше с точки зрения налогообложения? Отправить заявку от имени Сергея или от имени его мамы?

В Налоговом кодексе России предусмотрен социальный налоговый вычет в сумме, уплаченной налогоплательщиком за услуги российских медицинских учреждений по лечению, предоставленные ему, его супруге, родителям и детям (в возрасте до 18 лет), а также в размере стоимости медикаментов, назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиком за свой счет. Перечень медицинских услуг и лекарственных средств утвержден Правительством России.



Какова налоговая экономия?

Сумма платы за медикаменты и лечение матери в медицинском учреждении Волгоградской области составит 20000 руб. Расходы на лечение вместе с расходами на образование брата составляют 50000 руб. (20000 + 30000), то есть не превышают лимит 120000 руб. Поэтому их можно включить в налоговый вычет целиком. **Сумма налога, подлежащая возврату из бюджета**, составит 2600 руб. (13% от 20000 руб.).

Куда обращаться за предоставлением социального вычета?

Социальные налоговые вычеты на лечение предоставляются исключительно при подаче налогоплательщиком заявления и налоговой декларации по форме 3-НДФЛ в налоговую инспекцию по окончании года.

*Руководителю Межрайонной инспекции
Федеральной налоговой службы России №11
по Волгоградской области
от Сергея Матвеевича Иванова,
проживающего по адресу:
Волгоград, ул. Абрикосовая, д. 18б, кв. 34
ИНН: 345678901111*

*Заявление
о предоставлении социального налогового вычета*

В соответствии с положениями пп. 3 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса РФ прошу по доходам 2012 г. предоставить мне социальный налоговый вычет по сумме, затраченной на приобретение медикаментов и лечение моей матери на общую сумму 20 000 рублей.

Прилагаю следующие документы:

...

15.03.2013 г.

(дата)

Иванов

(подпись)

Вычет сумм оплаты стоимости лечения предоставляется, если лечение производилось в медицинских учреждениях, имеющих соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, а также при представлении документов, подтверждающих фактические расходы на лечение и приобретение медикаментов.

К заявлению необходимо приложить следующие документы:

1) справку об оплате медицинских услуг для представления в налоговую инспекцию по форме, утвержденной приказом Минздрава России и Министерством РФ по налогам и сборам России. *Данная справка заполняется всеми учреждениями здравоохранения, имеющими лицензию на осуществление медицинской деятельности, независимо от ведомственной подчиненности и формы собственности, и удостоверяет факт получения медицинской услуги и ее оплаты через кассу учреждения здравоохранения за счет средств налогоплательщика;*

2) копию платежных документов, подтверждающих внесение (перечисление) денежных средств медицинскому учреждению;

3) копию договора налогоплательщика с медицинским учреждением об оказании медицинских услуг или дорогостоящих видов лечения, *если такой договор заключался;*

4) копию лицензии медицинского учреждения на осуществление медицинской деятельности;

5) копию свидетельства о рождении налогоплательщика, *если налогоплательщиком оплачены медицинские услуги и лечение за своих родителей;*

6) справки по форме 2-НДФЛ о сумме полученного дохода и удержанного с него подоходного налога.

6. Как получить профессиональный налоговый вычет с авторского вознаграждения



История романтическая. Сергей является не только хорошим мужем и отцом, он еще и профессиональный фотограф. В 2010 г. он вместе с женой Евгенией отправился в романтическое путешествие по Таиланду. Путевка на двоих в размере 25000 руб. была оплачена из «свадебных денег». Помимо положительных эмоций и воспоминаний, молодожены привезли из путешествия красочные фотоснимки, которые заинтересовали Антона, – их общего друга. Антон работал директором по рекламе в региональной туристической компании и предложил Сергею вознаграждение в размере 15000 руб. за его фотографии. Сергей согласился, но задумался о том, какой налог придется заплатить государству и кто его должен расчитать.

Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, **имеют право на профессиональный налоговый вычет**. Вычет можно рассчитать *двумя способами*: по сумме расходов или по нормативу затрат.

Во-первых, **профессиональный вычет** представляет собой сумму *фактически произведенных и документально подтвержденных расходов*. Расходы Сергея на поездку за рубеж, в которой сделаны фотографии, составляют **12500 руб.** (25000 руб./2 чел.). Эта сумма и есть вычет.

Хорошо, что Сергей сохранил договор с туристической компанией и квитанции об оплате. В том случае, если бы Сергей не смог подтвердить документально свои расходы, следовало рассчитать *нормативный налоговый вычет в процентах от суммы вознаграждения* (второй вариант расчета). Чтобы определить размер профессионального вычета по нормативу затрат, необходимо обратиться к таблице Налогового кодекса РФ.

Согласно установленным в таблице значениям, Сергей имеет право на налоговый вычет в размере 30% от гонорара, то есть **4500 руб.** (15000 руб. × 30%/100%).

При определении налоговой базы расходы, подтвержденные документально, *не могут учитываться одновременно* с расходами в пределах установленного норматива! То есть Сергей не вправе суммировать 12500 и 4500 руб., а вправе лишь выбрать максимальное значение вычета. В нашей ситуации, Сергею лучше получить налоговый вычет в сумме расходов – 12500 руб.

Нормативный профессиональный налоговый вычет

Наименование профессиональной деятельности	Нормативы затрат (в процентах к сумме начис- ленного дохода)
Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка	20
Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна	30
Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театрально- и кинодекорационного искусства и графики, выполненных в различной технике	40
Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов)	30
Создание музыкальных произведений: музыкально-сценических произведений (опер, балетов, музыкальных комедий), симфонических, хоровых, камерных произведений, произведений для духового оркестра, оригинальной музыки для кино-, теле- и видеофильмов и театральных постановок	40
Других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию	25
Исполнение произведений литературы и искусства	20
Создание научных трудов и разработок	20
Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования)	30

Какова налоговая экономия?

Налоговая база составляет 2500 (15000–12500) руб. Сумма налога, которую удержат с дохода Сергея, составит 325 руб., то есть $2500 \times 13\%/100\%$. На руки Сергей получит вознаграждение в размере 14675 руб. Если бы он не применил вычет, то размер налога составил бы 1950 руб. Таким образом, заявив налоговый вычет, Сергей **экономит на подоходном налоге 1625 руб.!**

Куда обращаться за предоставлением профессионального вычета?

Чтобы воспользоваться правом на получение профессионального налогового вычета, Сергею необходимо *подать письменное заявление* в компанию Антона, выступающую в роли налогового агента. К заявлению необходимо *приложить копии документов*, подтверждающих расходы на поездку в Тайланд, – договор, авиабилеты, квитанции тур-агентства.

*Директору ООО «Вокруг-света»
Мореходному Петру Ивановичу
от Сергея Матвеевича Иванова,
проживающего по адресу:
Волгоград, ул. Абрикосовая, д. 186, кв. 34
ИНН: 345678901111*

*Заявление
о предоставлении профессионального налогового вычета*

В соответствии с положениями п. 3 ст. 221 Налогового кодекса РФ прошу при исчислении налога на доходы физических лиц с авторского вознаграждения предоставить мне профессиональный налоговый вычет в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на создание фотографий в размере 12500 рублей.

Прилагаю следующие документы:

- Копия договора с туристической компанией.
- Копия квитанций об оплате туристической путевки.
- Копия авиабилетов.

12.04.2012 г.

(дата)

Иванов

(подпись)

В тех случаях, когда налоговый агент отсутствует, профессиональные вычеты предоставляются по заявлению налогоплательщика при подаче в налоговую инспекцию налоговой декларации по форме 3-НДФЛ по окончании того года, в котором получено вознаграждение.

7. Что выгоднее: завещать или подарить

***История о наследстве.** Семья Ивановых была бы неполной без прабабушек и прадедушек, которым уже под 80 лет. После очередного приступа микроинфаркта бабушка Евгении – Феодосия Ильинична позвала к себе любимую внучку и озадачила ее следующим вопросом: «Что лучше? Составить на тебя завещание на случай моей смерти или подарить все при жизни?». После покупки квартиры в кредит, Евгения от наследства не отказалась, но об уплате налогов призадумалась. Что, с точки зрения налогообложения, более выгодно: завещание или дарение? Какое налоговое бремя ляжет на наследников и одаряемых – новых собственников имущества, полученного по наследству или в дар?*

Для вступления в наследство наследник может подать заявление нотариусу о принятии наследства. За это действие нотариус взьщет нотариальный тариф – 250 руб. Дети, в том числе усыновленные, супруг, родители, полнородные братья и сестры наследодателя должны уплатить госпошлину за выдачу свидетельства о праве на наследство по закону и по завещанию в размере 0,3% стоимости наследуемого имущества, но не более 100000 руб. Другие наследники уплачивают 0,6% стоимости наследуемого имущества, но не более 1000000 руб.



От уплаты госпошлины за совершение нотариальных действий освобождаются физические лица, в случае выдачи свидетельства о праве на наследство при наследовании следующего имущества. Во-первых, жилого дома, а также земельного участка, на котором расположен жилой дом, квартиры, комнаты или долей в указанной недвижимости, если эти наследники *проживали совместно с наследодателем на день его смерти и продолжают проживать* в этом жилище после его смерти. Во-вторых, при наследовании вкладов в банках, денежных средств на банковских счетах, страховых сумм по договорам личного и имущественного страхования, сумм оплаты труда, авторских прав и сумм авторского вознаграждения, пенсий.

Наследники, не достигшие совершеннолетия ко дню открытия наследства, а также лица, страдающие психическими расстройствами, над которыми установлена опека, *освобождаются от уплаты госпошлины* при получении свидетельства о праве на наследство во всех случаях, независимо от вида наследственного имущества.

Доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования, не подлежат налогообложению подоходным налогом. Исключения составляют вознаграждения, выплачиваемые наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов. Поэтому с гонораров налог по ставке 13% придется заплатить.

Что касается дарения. Освобождаются от налогообложения доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей и паев. *Доходы, полученные в порядке дарения, освобождаются от налогообложения в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками* в соответствии с Семейным кодексом России. К родственникам относятся: супруги, родители и дети, в том числе усыновители и усыновленные, дедушка, бабушка и внуки, полнородные и неполнородные братья и сестры.

Кроме того, при регистрации права собственности на недвижимое имущество в порядке наследования или дарения потребуются провести техническую инвентаризацию, оплатить услуги БТИ за составление кадастрового паспорта – около 5000 руб., оплатить госпошлину в размере 1000 руб. за регистрацию сделки или права, а также юридические услуги за составление договора дарения в сумме около 800 руб.

Поскольку Евгения не проживает с бабушкой, то при вступлении в наследство ей придется заплатить *нотариальный тариф* за выдачу свидетельства о наследстве в размере 0,6% стоимости имущества. От *налога на дарение* движимого и недвижимого имущества Евгения освобождена, так как является близкой родственницей. Поэтому, с точки зрения налогообложения, дарение выгодно. Но завещание отличается тем, что оформление прав «здесь и сейчас» не требуется. Достаточно подать нотариусу заявление о принятии наследства, чтобы стать собственником по завещанию или закону, а оформлять его можно хоть до конца своей жизни. Если вы не успеете оформить регистрацию своих прав, ничего страшного. За вас это сделают ваши наследники!

В настоящее время Феодосия Ильинична не уплачивает налоги на недвижимость, так как обладает налоговыми льготами как пенсионер и инвалид II группы. Поэтому, став собственником недвижимого имущества, Евгении придется дополнительно платить налог на имущество и земельный налог.

* * *



Что ж, Вы уже определились, какие именно налоговые вычеты Вам подходят? Поторопитесь воспользоваться данной возможностью, не упустите личную налоговую выгоду, сократите размер взимаемого налога или частично верните уплаченные налоги в семейный бюджет! Ведь не так часто у нас имеется шанс пополнить «кошелек» своей семьи.

Финансового Вам здоровья!

* * *

Серия «Простые финансы»

Брехова Юлия Викторовна
Гриб Роман Борисович

КАК ВЕРНУТЬ НАЛОГИ В СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Редактор *Е. И. Кагальницкая*
Компьютерная верстка и дизайн обложки *Г. В. Подшиваловой*

Подписано в печать от 1.03.12 г. Формат 60x84 1/16.
Печать офсетная. Бумага офсетная. Гарнитура Georgia.
Физ. печ. л. 2,0. Уч. изд. л. 1,2. Тираж 100 экз.

Волгоградский филиал ФГБОУ ВПО РАНХиГС
400131, Волгоград, ул. Гагарина, 8
Издательство Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС
400078, Волгоград, ул. Герцена, 10