



rcmcfг



непрерывноеобразование.рф

Налоговые вычеты: актуальные вопросы оформления в 2019 году

Практикоориентированный
семинар

Как снизить налоговое бремя?



непрерывноеобразование.рф

Налоговые вычеты (<https://www.nalog.ru>):

Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ) (вычет на ребенка)

Социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ)

Инвестиционные налоговые вычеты (ст. 219.1 НК РФ)

Имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ)

Профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ)



rcmcfq



Как снизить налоговое бремя?

Налоговые вычеты

(<https://www.nalog.ru>):

1. На обучение – собственное- 120000 (к возврату: 15600, на ребенка – 50000 рублей (к возврату: 6500 рублей) в год
2. На лечение и приобретение медикаментов (свое или близких родственников) – 120000 в год, полностью – дорогостоящее
3. Имущественный вычет (до 2000000)
4. Другие виды вычетов

Вычет за обучение



непрерывноеобразование.рф

Социальный налоговый вычет за обучение позволяет гражданам компенсировать часть затрат на оплату собственного образования (или близких родственников) в государственных и частных учебных заведениях, курсах повышения квалификации (учёба в автошколах, изучение иностранных языков и т. д.), а также за занятия детей в платных дошкольных и внешкольных образовательных центрах.

Воспользоваться льготными условиями могут лишь те граждане, которые регулярно перечисляли подоходный налог в казну государства в размере 13% со всех видов своего заработка.



rcmcfg

Кому положен вычет на оплату обучения



непрерывноеобразование.рф

Налоговый вычет за обучение могут получить следующие категории физических лиц:

Официально трудоустроенные граждане, регулярно исчисляющие ставку подоходного налога 13% в бюджет страны, и получающие образовательные услуги на платной основе.

Кормилец семьи, у кого на иждивении находятся несовершеннолетние дети, если он может предъявить все квитанции об оплате за обучение.



rcmcfg

Кто не может получить вычет за обучение?



непрерывноеобразование.рф

Индивидуальные предприниматели, домохозяйки, безработные и другие физические лица, без официального трудоустройства и заработка, с которого удерживается НДФЛ.

Люди престарелого возраста, единственным доходом которых является пенсия по старости, следовательно, не уплачивающие подоходный налог.



rcmcfg



непрерывноеобразование.рф

Возврат налога за оплату обучения МОЖНО ПОЛУЧИТЬ:

За собственное образование по любой форме обучения (очное, заочное, экстерн).

За оплату обучения собственных детей до 24-летнего возраста, если учеба проходила по очной форме.

За учебу усыновленного, опекаемого или подопечного ребенка, при условии очных занятий, до 24-летнего возраста.

За обучение родных или не полнородных братьев и сестер до 24-летнего возраста.



rcmcfg

Примеры



непрерывноеобразование.рф

Иванов трудится официально, и проходит платное обучение на курсах.

- Все платежи проводит самостоятельно.
- У него есть право на получение социальной налоговой льготы.

Сидоров также официально трудоустроен, а его родная сестра учиться в автошколе.

- Если квитанции оплачиваются Сидоровым, то у него также возникает право на вычет.

Петров официально трудоустроен, а его родной брат учиться на заочном отделении в ВУЗе.

- Все квитанции оплачены от имени студента Петрова, а брат только выделял ему необходимую сумму.
- В этой ситуации старшим братом исчисляется налог, но платежи оформлены на другое лицо.
- Младший родственник еще не работает, но квитанции оплачивает от своего имени, поэтому заявить на возврат налога старший брат не может – документы оформлены на имя младшего брата, следовательно, и получить вычет будет невозможно



rcmcfg



rcmcfg

Примеры



непрерывноеобразование.рф

Сидоров был повышен в должности и для соответствия своим новым профессиональным обязанностям он принял решение о получении дополнительного высшего образования.

За весь трехлетний курс обучения следовало уплатить 300 000 рублей, что он сразу и сделал.

Затем им было подано заявление на налоговый вычет за обучение.

Поскольку в течение одного календарного года допускается не учитывать сумму вычета по НДФЛ в размере 120 тыс. рублей, то сумма к возврату составила $120\,000 \times 0,13 = 15\,600$ руб.

За тот же календарный год заработная плата Сидорова составила 600 тыс. рублей, и им был исчислен подоходный налог в размере $600 \times 0,13 = 78$ тысяч рублей.

Так как сумма уплаченного НДФЛ превышает заявленную сумму вычета, то заявитель получил возмещение налога на сумму 15 600 руб. в полном размере.

Но если бы гражданин Сидоров оплачивал свою учебу ежегодно, тогда он смог бы увеличить сумму вычета, и заявлять к возврату не сразу всю уплаченную сумму, а по 100 тыс. руб. каждый год.

В конечном итоге он смог бы вернуть уже не 15,6 тысяч, а 39 000 рублей.

Не зная этих тонкостей, гражданин недополучил вычета на сумму 23 400 руб., поскольку первоначально заявленная сумма превышала установленный государством лимит – 120 000 рублей в течение одного календарного года.

Что нужно, чтобы получить вычет?



Заполнить и сдать декларацию о доходах



Предоставить документы, подтверждающие расходы



Предоставить лицензию организации, предоставившей услуги



Предоставить справку, подтверждающую уплату налогов

Пример расчета вычета:



непрерывноеобразование.рф

В 2018 году Иванов И.И. получил облагаемый по ставке 13% доход в виде заработной платы в размере $25000 * 12 = 300\ 000$ рублей. Налог на доход составил $13\% * 300000 = 39000$

В этом же году Иванов И.И. заплатил за свое обучение 100 000 рублей и решил получить налоговый вычет по расходам, связанным со своим обучением.

Учитывая, что такой вычет предоставляется в размере фактически понесённых расходов, но не более установленного размера, в налоговой декларации он вправе указать всю сумму своих расходов на обучение — 100 000 рублей. Однако ему будет возвращена не вся эта сумма, а соответствующая ей сумма уплаченного налога, то есть 13000 рублей.

$100\ 000 * 13\% = 13\ 000$ РУБ. (Это менее 39000, поэтому получит полностью)

Важно!



непрерывное образование.рф

Большую сумму налогового вычета можно получить, если заявлять о применении социальной льготы на сумму, не превышающую 120 000 рублей каждый календарный год.

У образовательной организации должна быть лицензия и аккредитация!

Подать заявление на возврат подоходного налога можно не ранее, чем по окончании календарного года, за который Вы хотите его получить. То есть на вычет за обучение в 2018 году документы следует подавать не ранее 2019-го. Но у Вас также остаётся возможность сделать это и в 2020-ом или в 2021 году.

Если оплата проводилась за счет материнского сертификата, то применить налоговый вычет не получится!



rcmcfg

Полезные ссылки



- Как получить налоговый вычет на обучение:
<https://youtu.be/Ooke4kPFBGc>
- Региональный консультационно-методический центр:
<http://education-online.website/>
- Портал по защите прав потребителей финансовых услуг «Хочу. Могу. Знаю» <https://хочумогузнаю.рф/>
- Портал Проекта Минфина «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» <http://вашифинансы.рф/>





Благодарим за внимание!