

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Тайгибова Р.А. Право на налоговый вычет на квартиру, на лечение и обучение // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2017. – № 02 (февраль). – АРТ 31-эл. – 0,4 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

33

Тайгибова Рукият Арсланалиевна

4 курс, Факультет «Налоговый»

Научный руководитель: Гитинова Канича Гаджимурадовна,

кандидат экономических наук, доцент кафедры налогов и налогообложения

Дагестанский Государственный Университет Народного Хозяйства,

г. Махачкала, Республика Дагестан, Российская Федерация

e-mail: rika1295@mail.ru

ПРАВО НА НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА КВАРТИРУ, НА ЛЕЧЕНИЕ И ОБУЧЕНИЕ

Аннотация: Если у вас официальная зарплата, с которой каждый месяц отчисляется налог в 13%, то часть этого налога можно вернуть в виде вычетов. Вычеты можно получить, если вы покупали жилье, платили за лечение, обучение, а также имеете несовершеннолетних детей. Все эти вычеты рассмотрим подробнее в данной статье.

Ключевые слова: вычеты, виды, доход, расчёт, документы, налог.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Taygibova Rukiyat Arslanalievna

4th course, Tax Faculty

Supervisor: Gitinova Kanicha Gadzhimuradovna,

candidate of economic sciences, associate professor of the department
of taxes and taxation Dagestan State University of National Economy

Makhachkala, Dagestan, Russian Federation

e-mail: rika1295@mail.ru

ENTITLED TO A TAX DEDUCTION ON THE RENT FOR TREATMENT AND TRAINING

Abstract: If you have official salary, each month, which is deducted tax of 13%, part of this tax can be returned in the form of deductions. Deductions you can get if you have bought a home, paid for medical treatment, education, and also have minor children. All these deductions will discuss in detail in this article.

Keywords: deductions, types of income, calculation, documents, tax.

Почти каждый гражданин знает, что доходы физических лиц облагаются единым налогом в 13 %. Но многие не догадываются о налоговых вычетах. Есть возможность уменьшить этот процент. О том, сколько раз можно получить налоговый вычет - далее в статье.

Понятия и виды

Немного теории. Налоговые вычеты - это предусмотренные законом льготы, которые позволяют уменьшить облагаемый налог с физического лица (составляет 13%). Они подразделяются в зависимости от оснований на: стандартные; имущественные; социальные; профессиональные. сколько раз

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

можно получить налоговый вычет Некорректно ставить вопрос таким образом: «Сколько раз можно получить налоговый вычет?» Сначала нужно выяснить основание для льготы.

Стандартные

Предусмотрены: Категориям граждан, которые были связаны с аварией на Чернобыльской АЭС и ПО «Маяк». К таковым относятся ликвидаторы, дети, находившиеся в зоне заражения, военный и медицинский персонал, участвовавший в этих событиях.

Размер вычета предусмотрен в размере 3000 тыс. руб. в месяц. Подробнее об этом прописано в Налоговом кодексе. Героям Союза и России, участникам ВОВ, блокады Ленинграда, узникам концлагерей, а также инвалидам I и II группы. Размер вычета будет составлять 500 рублей в месяц. Родителям (опекунам) – по 1400 рублей на каждого до двух детей, 3000 на третьего и последующего. Последний пункт касается многих, поэтому разберем его подробнее.

Налоговые льготы на детей

Рассмотрим порядок действий для их получения. Необходимо написать заявление на имя работодателя. Предоставить документы на право налоговых вычетов. При этом необходимо знать, что единственному родителю предоставляются дополнительные льготы в двойном размере. Отнести два заявления директору или секретарю. Одно, заверенное подписью и печатью, оставляем себе. В случае если по каким-либо причинам налоги взимаются в полном объеме, данный экземпляр заявления будет основанием для обращения в трудовую инспекцию или суд.

Примеры расчета налоговой льготы на детей

Так сколько раз можно получить налоговый вычет на детей? Пока сумма годовой заработной платы не достигнет 280 тыс. рублей. Объясним на

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

конкретном примере. Секретарь Николенко А.В. получает заработную плату в размере 35 тыс. рублей. У нее двое детей. Она имеет право налогового вычета 1600 на одного. Итого 3200. Следовательно, 3200 не облагается налогом из 35 тыс. $(35000 - 3200) \times 13\% = 4134$. Таким образом, заработная плата у Николенко будет составлять: $35\ 000 - 4134 = 30\ 866$ рублей. Если бы секретарь не подала заявление на получение льготы, то ее НДФЛ составлял бы: $35\ \text{тыс.} \times 13 = 4\ 550$ рублей вместо 4134 рубля. Конечно, сумма в 400 рублей кажется незначительной, но если взять ее хотя бы за 6 месяцев, получим 2 400. Достойная плата за написанное единожды заявление.

Схематично напишем остальные вычеты:

1 ребенок – 1600 рублей;

2 ребенка – 1600×2 ;

3 и более – $1600 \times 2 + 3000$ (умножить на количество последующих после двух детей).

Ребенок-инвалид до совершеннолетия или до 24 лет (продляется студентам) – 6000 на каждого. Единственный кормилец – умножаются все льготы в два раза.

Период пользования льготами

Льготы на налоговые вычеты, связанные с детьми, даются не на весь год. Они не предоставляются, когда доход достигнет 280 000 рублей.

Продолжим наш пример с секретарем Николенко. Ее зарплата, напомним, 35 тыс. рублей в месяц. $280/35 = 8$ месяцев. Т. е. она может пользоваться данным правом до августа включительно. С сентября расчет ее НДФЛ будет производиться на общих основаниях.

Социальные

Социальные вычеты предусмотрены на: обучение; лечение; благотворительность; расходы, связанные с пенсионным страхованием.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Денежная помощь различным благотворительным или другим некоммерческим организациям налогом не облагается. Но такая норма имеет ограничение. Помощь на благотворительные, образовательные, религиозные, а также другие некоммерческие организации в области науки, культуры, спорта, дошкольного обучения не должна превышать 25% от дохода в отчетном периоде. Для льготы необходимо предоставить:

- Справки о доходах.
- Документы, подтверждающие платежи.
- Копии договоров на взносы и пожертвования и учредительных документов организации, получившей помощь.

Обучение

Теперь подробнее о том, сколько раз можно получить налоговый вычет за обучение. Этот вопрос будет подразделяться на два. Сколько раз можно получить налоговый вычет за обучение детей. Сюда же отнесем и собственное обучение.

Налоговые вычеты на близких родственников. При собственном и обучении своих детей гражданин имеет право на налоговые льготы до 120 тыс. рублей. В эту же сумму входят все социальные льготы (кроме благотворительности). Выше мы уже упоминали про них. Обучение родственников (братьев, сестер) также предоставляет льготы. Но в этом случае они не должны превышать 50 тыс. рублей. Необходимые документы: Справки о доходах.

Копии:

- Квитанций или иных документов, подтверждающих оплату.
- Договоров на обучение.
- Лицензий образовательных учреждений.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Таким образом, гражданин «освобождается» от уплаты НДФЛ на собственное и образование детей на сумму до 120 тыс. рублей, 50 тыс. рублей на родственников.

Лечение

Теперь о том, сколько раз можно получить налоговый вычет на лечение. Данная льгота, как и на обучение, относится к социальным. Совокупность по всей категории, как было сказано выше, не должна превышать 120 000 рублей. В эту сумму не входят расходы на благотворительные цели. сколько раз можно получить налоговый вычет за квартиру Льгота в размере 13% подоходного налога предоставляется, пока сумма вычета не достигнет 120 тыс. руб. в год.

Примеры расчета

Льготы при налогообложении на лечение и обучение считаются по одной формуле. Предположим, у гражданина Петренко обучается ребенок в вузе. Он оплачивает 130 тыс. рублей в год (выше максимального налогового вычета). Зарабатывает Петренко 100 тыс. в месяц. НДФЛ (13%) будет равен 13 тыс. в месяц. За календарный год Петренко отдаст налогов государству: $13 \times 12 = 156$ тыс. рублей. Из них ему вернется 120 тыс., несмотря на то, что платит он за обучение ребенка 130 тыс. в год. И за лечение, и за обучение возвращается только та сумма от НДФЛ, которая была затрачена, но не более 120 тыс. рублей.

Льготы на лечение: случаи распространения

Налоговые вычеты предусмотрены на следующие случаи: Оплата своего и лечения родственников, детей (до 18 лет) в рамках услуг, утвержденных Правительством. Приобретение лекарственных средств и медикаментов, вошедших в перечень, утвержденный Правительством. Их обязательно должен назначить лечащий врач. Оплата взносов на

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

добровольное страхование себя и близких членов семьи (детей только до 18 лет). Документы, необходимые для налогового вычета за лечение Справки о доходах. Копии:

- Договоров на оказание услуг.
- Лицензий медицинских организаций.
- Квитанций и других документов, подтверждающих оплату.
- Рецептов врачей.
- Документов, удостоверяющих факт родства.

Имущественные вычеты

Теперь перейдем к вопросу о том, сколько раз можно получить налоговый вычет за квартиру при покупке. Приобретение и продажа недвижимости относятся к категории "имущественные вычеты". Чтобы воспользоваться льготами, необходимо иметь официальный заработок. Так сколько раз можно получить имущественный налоговый вычет при продаже? Зависит от времени владения: До 1 млн, если квартира, например, в собственности более трех лет. До 250 тыс. рублей, если менее.

Продажа долевой собственности

Возникает вопрос: "Как быть, если у резидента не вся квартира в собственности, а только доля?" В этом случае вычет будет пропорционален этой части. Другое дело – если доля оформлена как отдельный объект. Например, комната в квартире, на которую есть собственный паспорт. Тогда налогоплательщик вправе применить максимальную льготу.

При продаже нескольких объектов жилого недвижимого имущества в одном календарном году резидент имеет право выбрать налоговые вычеты только по одному объекту. Таким образом, ответом на вопрос: «Сколько раз можно получить имущественный налоговый вычет?» - будет: раз в год.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Льгота дается только на один объект жилой недвижимости по выбору. Сумма зависит от времени нахождения в собственности.

Приобретение имущества.

Перейдем к покупке. Точнее, к вопросу о том, сколько раз можно получить налоговый вычет за квартиру при приобретении. Общий размер льготы предусмотрен до 2 млн руб. Сумма может быть увеличена при приобретении жилья в ипотеку. Имущественный вычет не предусмотрен при приобретении жилья у близких родственников или других лиц, купля-продажа между которыми была с целью получения льготы, на средства материнского капитала или иных целевых бюджетных средств (Программа «Доступное жилье», «Молодая семья» и т. д.)

Использовать данную льготу можно раз за всю жизнь

Льгота начинается со времени приобретения жилья и переносится на другие годы отчетного периода до исчерпания полного лимита. При этом отсутствует срок давности на право вычета. Пример Сидоренко А.А. купил дом за 3 млн рублей. Его заработная плата - 50 тыс. руб. в месяц. Годовой размер НДФЛ будет составлять: $(50 \times 12) \times 13\% = 78$ тыс. Следовательно, вычет будет составлять 78 тыс. в год. Остальная сумма $(2000\ 000 - 78\ 000)$ 1 млн 922 тыс. рублей переносится на следующий. До того времени, пока льгота не будет израсходована.

Как рассчитать налоговую льготу на дом, купленный при помощи сертификата на материнский капитал?

От стоимости жилья необходимо отнять ту сумму, которая была предусмотрена материнским капиталом. И на оставшуюся предоставляется лимитированная пожизненная льгота. На бюджетные целевые средства на приобретение жилья и суммы материнских сертификатов не предусмотрены вычеты.

Сделки с автомобилем

Многих также интересует вопрос о том, сколько раз можно получить налоговый вычет за машину. При покупке никаких льгот не предусмотрено. Не облагается подоходным налогом продажа транспортного средства, который был в собственности более 3 лет. Также существует льгота на продажу до 250 тыс. руб. Если сумма при продаже машины, которая находилась у резидента менее «освобождающего» периода, больше, то она облагается подоходным налогом. Пример Титаренко П.Д. продал авто, которое было у него в собственности 1 год. Сумма сделки составила 700 тыс. рублей. Следовательно, Титаренко должен заплатить: $(700\ 000 - 250\ 000) \times 13 = 22\ 750$ рублей.

Профессиональные

Это льготы, которые касаются узкого круга лиц. Они даются на авторские вознаграждения, результаты научной деятельности, индивидуальным нотариусам за расходы, брокерам, которые понесли убытки на рынке ценных бумаг.

Итоги

Так сколько раз можно получить налоговый вычет? Мы разобрали, что все зависит от оснований льготы. Большинство же налоговых льгот предоставляется с определенным лимитом ежегодно. Что касается справок о доходах, то в каждом конкретном случае необходимо проконсультироваться в налоговой инспекции и уточнить, поскольку перечень предоставляемых подтверждающих документов не прописан в кодексе. Он может изменяться в зависимости от ситуации.

Я лишь хотела донести информацию, которая поможет понять гражданам, какие льготы им положены. Конечно, налоги нужны для поддержания порядка и стабильности в обществе. Они идут на заработную

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

плату учителей, врачей и т. д. Но жизненные ситуации бывают таковы, что законная неуплата налогов просто необходима. Траты на обучение, содержание детей, покупка жилья серьезно бьют по карману граждан. Поэтому льгота в таких ситуациях просто необходима.

Список использованной литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая, вторая) (с изм. и доп. от 01.01.2016)
2. Федеральный закон от 29.11.2015г. №202-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»
3. Налоги и налогообложение: практикум / Т. А. Исаева. - Саратов: Наука, 2016
4. Александров, И. М. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебник, рек. УМО по направлению «Экономика» / И. М. Александров. - 10-е изд., перераб. и доп. - Электрон. текстовые дан. - М. : Дашков и К, 2015
5. Смирнова Е.Е. Роль НДФЛ в формировании бюджетных доходов // Российское предпринимательство. — 2015

Дата поступления в редакцию: 07.02.2017 г.

Опубликовано: 09.02.2017 г.

*© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник»,
электронный журнал, 2017*

© Тайгибова Р.А., 2017