



НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

НАШАЕМО ФИНАНСОВЫХ
ПРОДУКТОВ, ОБРАТИТЬСЯ В
НАЛОГОВЫЙ ОРГАН ДЛЯ
ПОЛУЧЕНИЯ УПЛАЧЕННЫХ
В БЮДЖЕТ НДФЛ МОГУТ



ВЛАДЕЛЬЦЫ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ИНВЕСТИЦИОННЫХ СЧЕТОВ (ИИС)



ДОГОВОРОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ



НАКОПИТЕЛЬНОГО ИЛИ
ИНВЕСТИЦИОННОГО СТРАХОВАНИЯ



ОБРАЗОВАНИЕ
СТУДЕНТЫ, ИХ РОДИТЕЛИ
И ОПЕКУНЫ



ЛЕЧЕНИЕ
ГРАЖДАНЕ, ПОЛУЧИВШИЕ
МЕДИЦИНСКИЕ УСЛУГИ
В МЕДУЧРЕЖДЕНИЯХ СТРАНЫ



ЖИЛЬЕ
ЛЮДИ, ВПЕРВЫЕ
КУПИВШИЕ ИЛИ
ПОСТРОИВШИЕ ЖИЛЬЕ

www.nalog.ru

Сегодня поговорим:

- Социальный вычет на обучение
- Имущественный вычет





Социальный вычет на обучение

СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ОБУЧЕНИЕ
предоставляется лицу, оплатившему обучение

→ **свое (форма обучения значения не имеет)**

→ **своего ребенка (детей) в возрасте до 24 лет**

→ **своего подопечного (подопечных)
в возрасте до 18 лет**

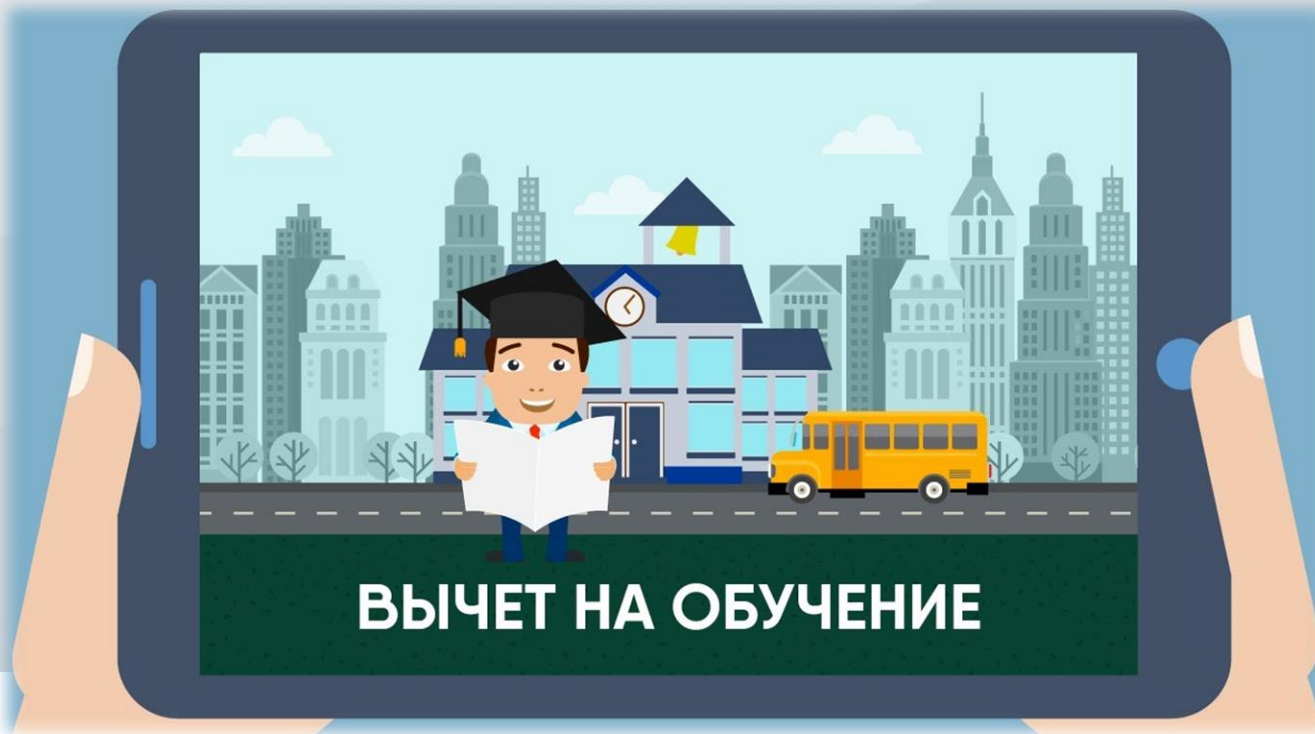
**по очной форме
обучения**

→ **своего брата (сестры) в возрасте до 24 лет**



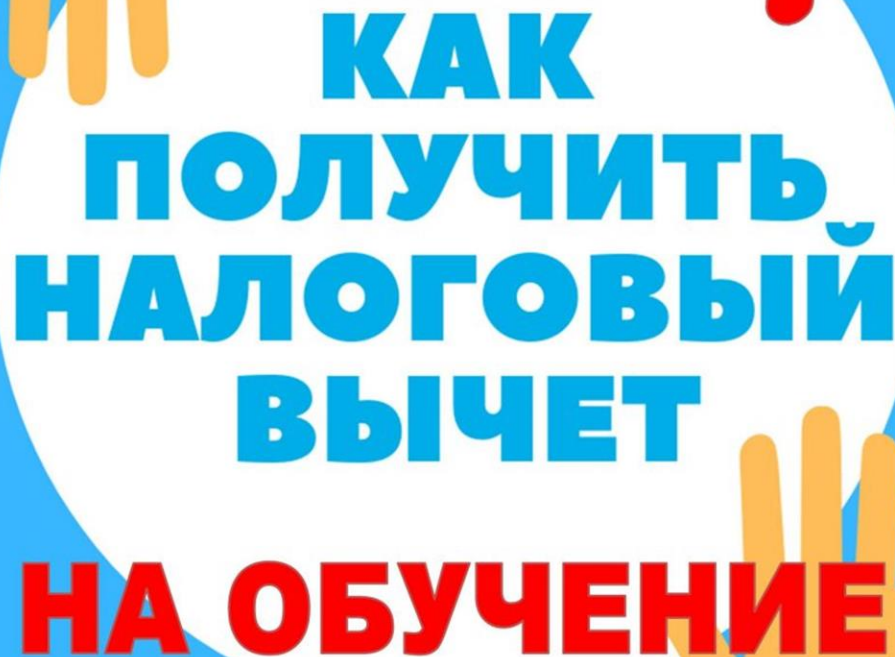
Социальный вычет на обучение

- **120 000 руб. в год** — за себя, братьев и сестёр в совокупности возмещения за лечение, уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение,
- **50 000 руб. в год** — при оплате обучения на каждого ребёнка





Социальный вычет на обучение



**КАК
ПОЛУЧИТЬ
НАЛОГОВЫЙ
ВЫЧЕТ
НА ОБУЧЕНИЕ**

ВАЖНО! Социальный налоговый вычет предоставляется по доходам налогового периода, в котором фактически произведены расходы на обучение.

На следующий налоговый период остаток вычета **не** переносится.



НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ



- Налоговая декларация 3-НДФЛ
- Справка с места работы по форме 2-НДФЛ



- Копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое было оплачено обучение



- Комплект документов, подтверждающих право на получение налогового вычета: копия договора с учебным заведением, платежные документы и копия лицензии учебного заведения.

ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ



Налогоплательщики (налоговые резиденты РФ), получающие платные образовательные услуги в лицензированных учебных заведениях.

А также родители и опекуны детей в возрасте до 24 лет, обучающиеся на очной форме.

СУММА НАЛОГА К ВОЗВРАТУ



15 600 руб. в год – максимальная сумма налога к возврату в год за расходы на обучение, лечение, страхование жизни и пенсионные взносы.

6 500 руб. в год – сумма налога к возврату за расходы на обучение каждого ребенка.

ПОЛУЧЕНИЕ



В «НАЛОГОВОЙ» – деньги будут переведены на счет в течении 4 месяцев.

Важно! Вернуть налог можно за расходы, совершённые за последние 3 года.



Социальный вычет на обучение у работодателя

Для этого налогоплательщику необходимо:

1 Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам.

2 Представить в налоговый орган по месту жительства заявление на получение уведомления о праве на социальный вычет с приложением копий подтверждающих документов.

Рекомендуемая форма заявления: письмо ФНС России от 16.01.2017 № БС-4-11/500@ «О направлении рекомендуемых форм».

3 По истечении 30 дней получить в налоговом органе уведомление о праве на социальный вычет.

4 Представить выданное налоговым органом уведомление работодателю, которое будет являться основанием для удержания НДФЛ из суммы выплачиваемых физическому лицу доходов.



Имущественный вычет



КАК ПОЛУЧИТЬ
НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ
ПРИ ПОКУПКЕ
НЕДВИЖИМОСТИ?

Деньги:

2 000 000 ₽

максимальная сумма,
с которой может быть
списан налог

260 000 ₽

максимальная
сумма возврата

390 000 ₽

максимальный
вычет с процентов
по жилищному
кредиту

Объекты, на которые распространяется вычет

- ✓ Квартиры, комнаты, доли в них, дома на первичном и вторичном рынке (в том числе купленные в ипотеку) и т.п.
- ✓ Дачи, садовые домики, земельные участки
- ✓ Расходы на строительство собственного дома
- ✓ Вычет с процентов по жилищному кредиту



Важно!
Остаток
вычета может
быть
перенесен на
последующие
налоговые
периоды

Кому не достанется налоговый вычет?

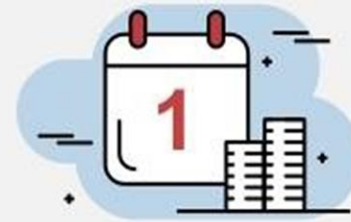
Налоговый вычет на покупку недвижимости вы не сможете получить в следующих случаях:



Вы не платили налоги в предшествующем периоде



Вы — пенсионер, который не уплачивает подоходный налог



Вы купили объект до 1 января 2014 года и уже использовали вычет



Вы купили недвижимость у близкого родственника (мать, отец, дочь, сын, брат, сестра)



Ваш работодатель участвовал в покупке недвижимости и оплатил ее часть



С суммы маткапитала и других госсубсидий налог не возвращается



Имущественный вычет – необходимые документы



НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ



- Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ
- Заявление на получение вычета
- Справка о доходах по форме 2-НДФЛ



- Документы подтверждающие право собственности

- Договор о приобретении жилья
- Акт приема-передачи жилого помещения

- Платежные документы



- Кредитный договор и справки из банка об уплаченных процентах (если вы будете получать вычет по процентам)

ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ



Налогоплательщики (налоговые резиденты РФ), которые купил или построили дом, квартиру (комнату или доли в них) с использованием собственных средств.

Важное условие: эти налогоплательщики платят НДФЛ по ставке 13% и ранее они не исчерпали свое право на имущественный вычет.

СУММА НАЛОГА К ВОЗВРАТУ



260 000 руб. – максимальная сумма вычета за покупку жилья,

390 000 руб. – максимальная сумма вычета по уплаченным процентам (если жилье приобреталось с использованием кредитных средств).

ПОЛУЧЕНИЕ



У РАБОТОДАТЕЛЯ - НДФЛ не будет вычитаться из зарплаты.

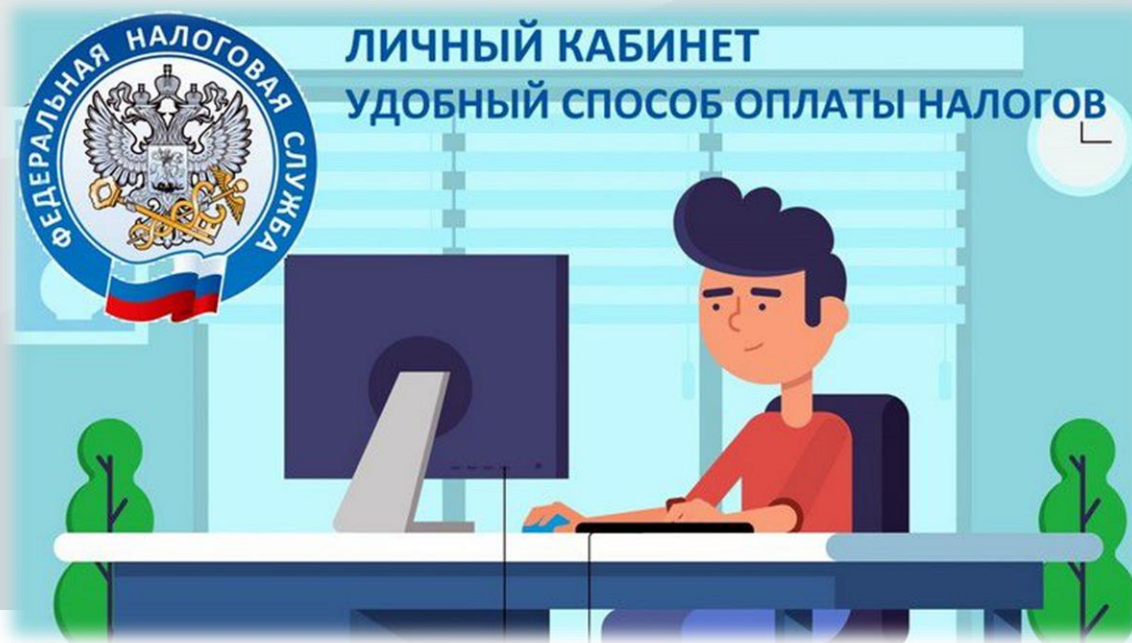
В «НАЛОГОВОЙ» - вычет будет переведен на счет получателя



ПОЛУЧИТЬ ДОСТУП К ЛК ФЛ МОЖНО

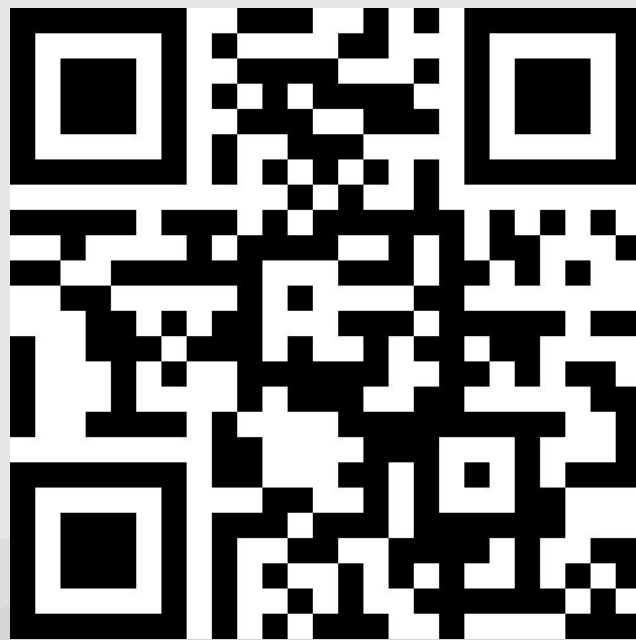
С помощью логина и пароля, указанных в регистрационной карте.

Получить ее можно, представив заявление и документ, удостоверяющий личность, в любую инспекцию ФНС России, в том числе через МФЦ.





Перейти на сайт ФНС можно с помощью Qr-кода





Спасибо за внимание!