

Если налогоплательщик учится сам, а также оплачивает обучение своих детей, то он вправе оформить несколько вычетов

ных бумаг при относительно невысоких доходах (или высокой доле других вычетов — например, имущественного в связи с покупкой жилья), то может быть интересен второй тип.

По словам Натальи Кузнецовой, проблемы с этим вычетом зачастую возникают у налогоплательщиков на этапе определения счетов, на которых аккумулируются доходы и расходы от операций с ценными бумагами и иными производными финансовыми инструментами. Проблема в том, что в России понимание ИИС соответствует определению закона «О рынке ценных бумаг». В случае же торговли со счетов, открытых в соответствии с законодательством иностранных государств, могут возникать противоречия с российским законодательством в определении доходов и расходов (налоговых вычетов), в особенности если такую торговлю в качестве брокера осуществляет сам иностранный банк, указывает госпожа Кузнецова. В частности, по договору брокерского счета иностранный банк может осущест-

влять операции по купле-продаже средствами не только самого физического лица, но и с предоставленными ему кредитными средствами, которые могут участвовать в расчетах, минуя банковские счета физического лица.

Для определения доходов и расходов (налоговых вычетов) физического лица необходимо установить, является ли это счетом физического лица или счетом иностранного банка для проведения брокерских операций, что зачастую может потребовать проведения дополнительного анализа.

Вычет на благотворительность

Вычет на благотворительность предоставляется в размере, не превышающем четверть дохода налогоплательщика в год. Если налогоплательщик потратил больше чем 25% своей зарплаты, то эти суммы «старают». Вычет

доступен тем, кто переводил средства благотворительным организациям, религиозным, некоммерческим социальным организациям, а также НКО, работающим в сфере науки, образования, здравоохранения и т. д. Если в целях благотворительности средства переводились физическому лицу, если средства шли не в организацию, а напрямую в фонды, если в благотворительности была личная выгода, то вычет не получить. Вычет получается только путем подачи декларации в ИФНС.

Вычет за учебу

Вычет на обучение можно получить как на себя, так и на учебу детей до 24 лет, братьев или сестер. Для получения вычета важно, чтобы у образовательного учреждения была лицензия и чтобы все платежные документы были оформлены на налогоплательщика. Распространенная ситуация, когда ребенок учится в вузе на платном отделении, все документы оформлены на ребенка, в платежных документах тоже ребенок, и в итоге родителю получить вычет не удастся.

Второй нюанс — вычет на себя предоставляется даже в случае заочного обучения, на родственников — очного. Максимальный размер вычета по своей учебе — с 120 тыс. руб. в год, то есть вернуть из бюджета получится 15,6 тыс. максимум. Вычет на ребенка или родственника — с 50 тыс. руб., то есть к возврату 6,5 тыс. руб.

Никита Филиппов подчеркнул, что с точки зрения вычета не имеет значения, где вы учитесь. Курсы икебаны, иностранного языка, обязательного повышения квалификации дадут вам право на вычет, равно — содержание в детских садах и школах при наличии у них статуса образовательного учреждения. Если налогоплательщик учится сам, а также оплачивает обучение своих детей, то он вправе оформить несколько вычетов. Для получения этого вычета также обязательна подача декларации.

Вычет по лечению

Социальный вычет на лечение позволяет частично вернуть средства, что были потрачены на медицинские услуги и покупку медикаментов. В вычете на покупку лекарственных средств,

подчеркнул Никита Филиппов, важно, чтобы лекарства были приобретены по рецепту врача.

Вычет можно получить на лечение себя, супруги, детей, родителей, братьев и сестер. Для вычета необходимо, чтобы медицинское учреждение имело лицензию и лечение было от «правильных» болезней (то есть вид лечения должен быть указан в перечне, утвержденном постановлением правительства от 19.03.2001 №201). Вычет можно получить как у работодателя, так и путем подачи декларации в ИФНС.

Размер вычета зависит от вида лечения. По обычному лечению (код 1) вычет предоставляется в размере 120 тыс. руб., то есть 15,6 тыс. руб. максимум. По дорогостоящему лечению (код 2) размер вычета не ограничен. То есть при дорогостоящей операции за 1 млн руб. можно вернуть 130 тыс. из бюджета. Однако для получения вычета по дорогостоящему лечению есть нюансы. Расходники для этой операции должны быть строго из официального перечня, и бесплатных расходников в данной клинике нет. И, что важно, медучреждение должно выдать справку с кодом лечения 2.

Вычет по взносам в НПФ

По средствам, направляемым налогоплательщиком самостоятельно в негосударственный пенсионный фонд в виде накопительной части, также положен вычет. Самостоятельно — существенный момент, при переводе средств работодателям застрахованному вычет не положен. Право на вычет у человека сохраняется в течение трех лет. Максимальная сумма налогового вычета со 120 тыс. руб., то есть 15,6 тыс. руб.

Идем в ИФНС

Для получения налоговых вычетов через налоговую службу туда необходимо представить декларацию 3-НДФЛ, справку о доходах по форме 2-НДФЛ, заявление, документы, подтверждающие ваше право на вычет. Согласно нормам Налогового кодекса, вычет излишне уплаченного НДФЛ налоговики проводят в течение месяца со дня получения декларации от налогоплательщика. В то же время сотрудники налоговых органов имеют право принимать решение после камеральной проверки, на которую законодатель отводит три месяца. Таким образом, реально деньги могут поступить на счет спустя четыре месяца после подачи декларации ●

