

Как сэкономить на налогах? Получение налоговых вычетов, составление налоговой декларации.



Астрахань, 2016



Расписание _ 1 группа



Тема и спикер	Дата
Путилина Е.Ю. Как эффективно распоряжаться деньгами? Семейная бухгалтерия или учёт личных финансов. Анализ фин. действий.	24.09.2016
Трушкова О.С. (СОГАЗ) Разумное кредитование: как правильно рассчитать переплаты по кредиту? Что следует знать о пользовании кредитными картами?	01.10.2016
Гордеева Т.А. Что определяет Вашу финансовую успешность? Копинг-стратегии в финансах	08.10.2016
Чернова О.В. Инвестиции: во что вкладывать деньги (ценные бумаги, драгоценные металлы, ПИФы, банковские депозиты, прочие инструменты). Стратегии инвестирования.	15.10.2016
Чернова О.В. Фондовый рынок. Биржевая торговля. Брокерская и дилерская деятельность. Интернет-трейдинг.	22.10.2016
Крапивин А.В. Как сэкономить на налогах? Получение налоговых вычетов, составление налоговых деклараций	29.10.2016
Путилина Е.Ю. Как научить ребёнка разумно обращаться с деньгами?	05.11.2016
Заключительная встреча: обсуждение курса, подведение итогов, финальный трансформационный тренинг, вручение сертификатов	12.11.2016

Наши правила

"Ты" или "Вы"



"Телефоны
на беззвучном
режиме"

Правило
"Закрытой группы"
= конфиденциальность



правило
"Активного
участия"

Тренер имеет право
остановить дискуссию



Крапивин Антон Владимирович



Высшее образование по специальности
«Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной
деятельности и аудит»

Эксперт по налогообложению физических лиц

Более 1000 подготовленных деклараций по налогу на
доходы физических лиц

18 лет стажа в банковской сфере (налогообложение,
отчетность, аналитика)

Эксперт по оптимизации бизнес-процессов в
банковской сфере

Контактные данные:

М.т. 8-908-611-16-70

E-mail:

kravivin_anton@rambler.ru



**Налоговый
вычет –**
легальное
уменьшение
доходов,
облагаемых НДФЛ
по ставке 13%

**13%
НАЛОГ**



Стандартные

Социальные

Налоговый вычет - это сумма, на которую уменьшается налоговая база

Имущественные

Профессиональные

Стандартные налоговые вычеты

1400 рублей – на первого ребенка

1400 рублей – на второго ребенка

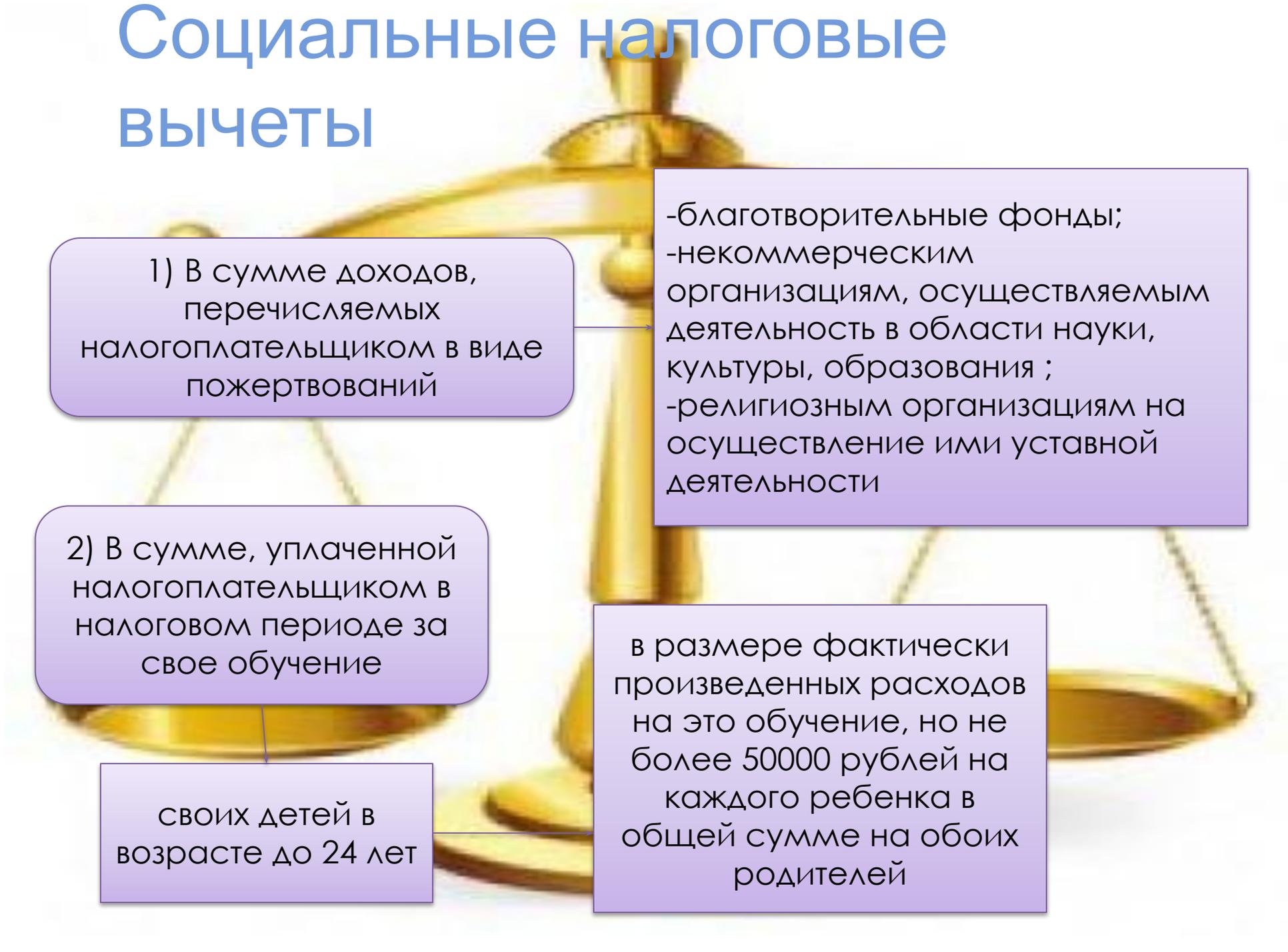
3000 рублей – на третьего и каждого последующего ребенка

Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю, усыновителю, опекуну, попечителю.

3000 рублей – на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспирант до 24 лет

Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика превысил **350 000 рублей**.

Социальные налоговые вычеты



1) В сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком в виде пожертвований

-благотворительные фонды;
-некоммерческим организациям, осуществляемым деятельность в области науки, культуры, образования ;
-религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности

2) В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение

своих детей в возрасте до 24 лет

в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей

Социальные налоговые



ВЫЧЕТЫ

3) В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинским учреждением РФ

Уплаченные за услуги по лечению супруга, своих родителей и своих детей до 18 лет

4) В сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов в свою пользу, в пользу супруги, родителей, детей-инвалидов

5) В сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов

обучение

Вычет можно заявить по расходам на оплату своей учебы, а также детей* (в том числе усыновленных и взятых под опеку), братьев и сестер.
Размер н/в за личное обучение и учебу братьев и сестер – не более **120 тыс. руб.** (на руки получится – 15 600 руб.), за детей – по 50 тыс. руб. на 1 ребенка.

лечение

Лечение и (или) покупку лекарств

В состав расходов, которые можно возместить, воспользовавшись данным видом н/в, включаются:

- Затраты на свое лечение, а также супруги, родителей и детей;
- Приобретение лекарств для себя и указанных выше родственников;
- Оплата взносов на страхование себя и своих близких.

Размер н/в зависит от вида лечения: на дорогостоящее ограничения его нет и оно принимается в полной стоимости затрат, на обычное – **120 тыс. руб.** включая все иные соцвычеты.

благотворительность

Н/в предоставляется по расходам на пожертвования религиозным организациям, НКО при осуществлении ими деятельности в области науки, спорта, физкультуры, образования и иных социальных областях, благотворительным организациям.
Важным условием является безвозмездность пожертвований.
Размер вычета не может превышать **25% от общего дохода за год**, в котором производились пожертвования.

Необходимо отметить, что сумма в 120 тыс. руб. является общей для всех соцвычетов, кроме дорогостоящего лечения и обучения детей.

Негосударственное пенсионное обеспечение и страхование (в том числе страхование жизни)

Размер налогового вычета в пределах – **120 тыс. руб.**

Накопительная часть пенсии

Н/в предоставляется по взносам на накопительную часть пенсии, которые произвел непосредственно сам гражданин. Если это сделал работодатель — в н/в откажут. Размер данной льготы также равен **120 тыс. руб.**

Все виды соцвычетов, кроме как за обучение и лечение, можно заявить только по прошествии года, через налоговый орган.
По лечению и обучению льгота может быть получена по месту работы в том году, в котором производились расходы.
Срок давности по всем видам соцвычетов — 3 года с даты осуществления расходов.
Все социальные н/в многоразовые и могут заявляться ежегодно в пределах лимитов, установленных НК РФ (кроме н/в за дорогостоящее лечение).

Имущественные налоговые вычеты

Имущественный вычет является формой налоговой льготы, предоставляемой гражданину при сделках с жилым имуществом (недвижимостью), в частности при покупке/продаже квартиры (комнаты, дома), а также при уплате процентов по ипотечному (целевому) кредиту. Сущность имущественного налогового вычета заключается в том, что из налогооблагаемой базы (доходов за период) налогоплательщика вычитается некоторая сумма в виде имущественного вычета, размер которой зависит от вида сделки с недвижимостью. Для получения имущественного вычета за прошедшие годы необходимо подать налоговую декларацию 3-НДФЛ.

Виды расходов, по которым предоставляется имущественный налоговый вычет

Размер имущественного вычета

Покупка квартиры, комнаты, дома или долей в них, земельного участка

1 млн. рублей (2003-2007 гг.)
2 млн. рублей (с 2008 г.)

Оплата процентов по ипотеке или по целевому займу на приобретение жилья

в сумме фактически уплаченных процентов (без учета тела кредита) (с 2014 года в пределах 3 млн. руб.)

Продажа квартиры, комнаты, дома или долей в них

1 млн. рублей при владении менее 5 лет*, в сумме дохода от продажи - при владении более 5 лет (до 2016 года – 3-х лет)

Продажа иного имущества (кроме ценных бумаг)

250 тыс. рублей при владении менее 3-х лет (суммарно по всем продажам за год), при владении более 3-х лет - декларирование не требуется

Покупка квартиры, комнаты,
дома или долей в них, земельного
участка

В случае если недвижимость приобретается в браке — размер н/в составляет по 2 млн. руб. на каждого супруга (действительно только при покупке жилья с 2014 года).

В состав расходов включаются затраты не только на покупку, но и на ремонт (отделку) квартиры, строительство дома, прокладку коммуникаций, разработку сметы, покупку стройматериалов*.

В случае если по одной недвижимости вся сумма льготы не была выбрана, то остаток можно получить при покупке следующей*.

Имущественный н/в предоставляется раз в жизни и исчерпав его лимит повторно получить его еще раз не получится*.

Оплата процентов по ипотеке
или по целевому займу на
приобретение жилья

Сумма льготы не привязана к основному вычету в два миллиона и может быть получена отдельно от него*. Ограничение размера действует только для недвижимости, приобретенной после 2014 года. Для имущества, приобретенного до указанного года, размер процентного вычета ограничения не имеет.

В случае если процентный вычет по одной недвижимости выбрать не получилось, его остаток на следующую квартиру или земельный участок перенести будет нельзя. Льгота заявляется по мере погашения процентов, а не единовременно.

Процентный вычет – одноразовый. Заявить его, также как и имущественный, можно лишь раз в жизни.



Покупка квартиры, комнаты,
дома или долей в них, земельного
участка

Оплата процентов по ипотеке
или по целевому займу на
приобретение жилья

Способы получения льготы:

Через ИФНС — по окончании года в котором было оформлено право собственности на построенный дом (даже, если земля была куплена намного раньше) или приобретенную квартиру на вторичном рынке. Для новостроек право на н/в возникает с даты получения акта приема-передачи.

Через работодателя – в том же году, в котором получены правоустанавливающие документы на недвижимость

Профессиональные налоговые вычеты



Право на получение профессиональных налоговых вычетов имеют следующие категории налогоплательщиков:

Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица

Налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера

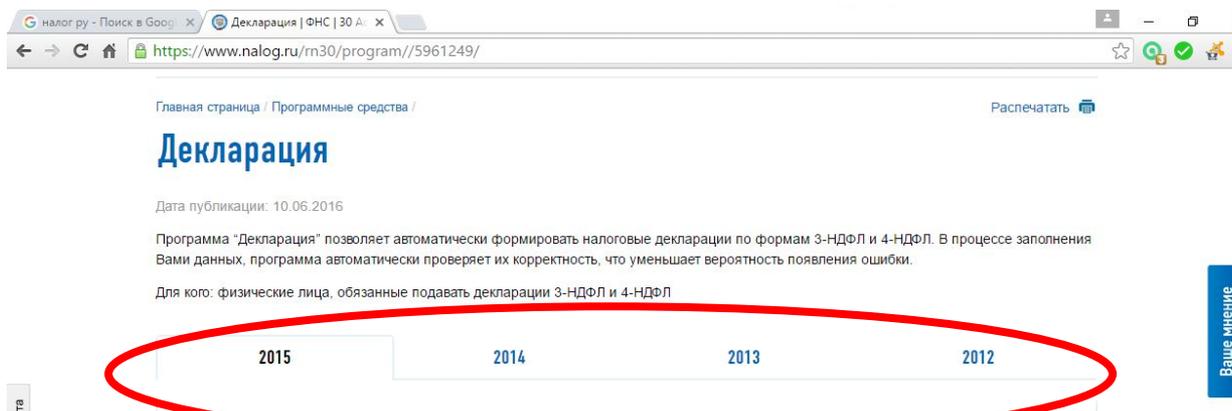
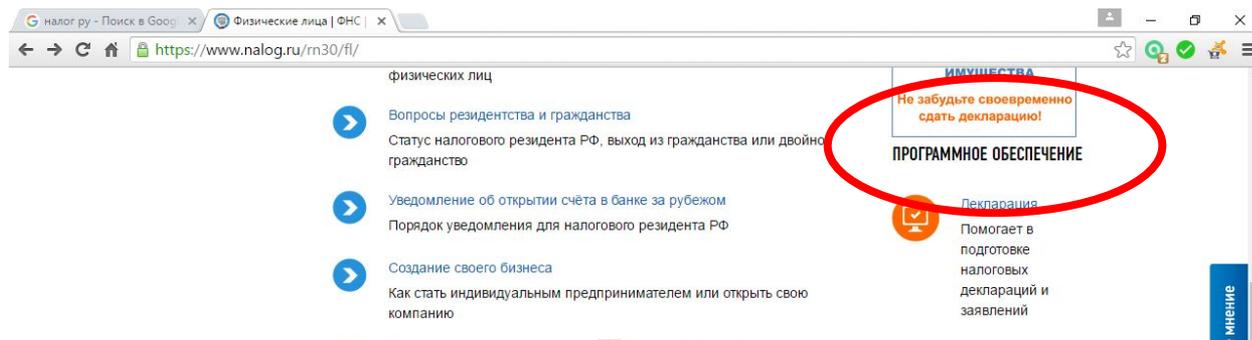
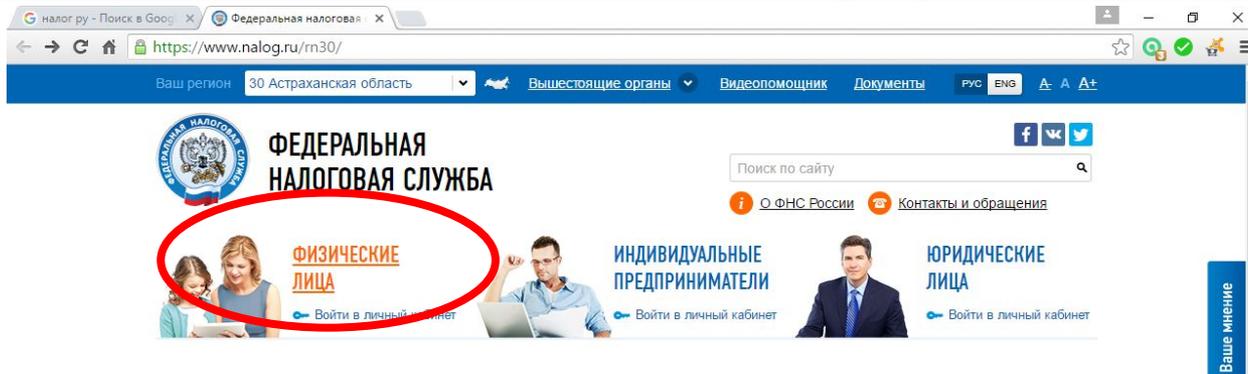
Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов.



Виды деятельности, по которым предоставляется профессиональный налоговый вычет	Размер профессионального вычета
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
Создание 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

Полезные ссылки:

Программа для заполнения декларации по форме 3НДФЛ (www.nalog.ru)



Полезные ссылки:

Узнать ИНН(www.nalog.ru)

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

Поиск по сайту

О ФНС России Контакты и обращения

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

ВОЙТИ В ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ

ВАШ КОНТРОЛЬ

НОВОСТИ СМИ О ФНС ЭЛЕКТРОННЫЕ СЕРВИСЫ ВСЕ СЕРВИСЫ

Риски бизнеса: проверь себя и контрагента

Узнай ИНН

Адреса и платёжные реквизиты вашей инспекции

Заплати налоги

Онлайн-запись на приём

Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства

Оставьте свой отзыв о работе сайта

Узнать ИНН

https://service.nalog.ru/inn.do



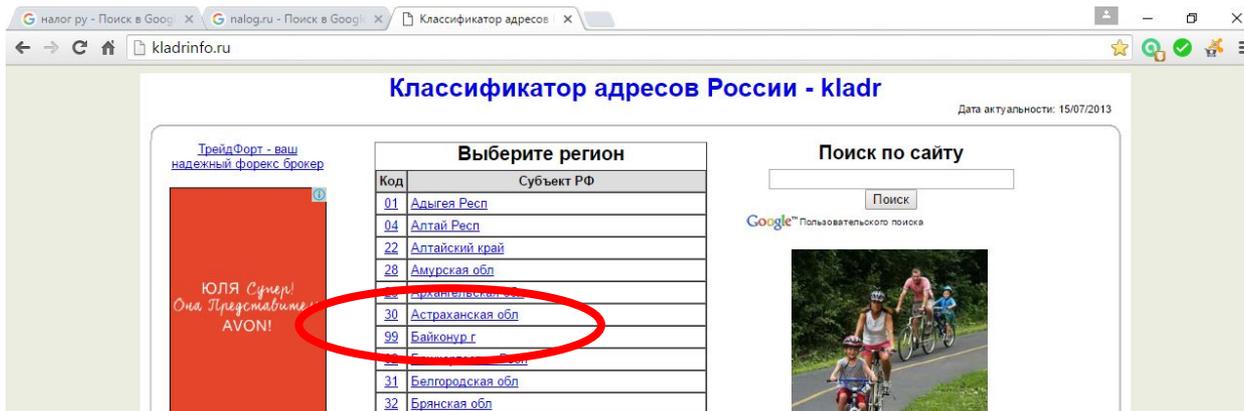
Узнать ИНН

СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ

Фамилия:*	<input type="text"/>
Имя:*	<input type="text"/>
Отчество:*	<input type="text"/>
	<input type="checkbox"/> Нет отчества
Дата рождения:*	<input type="text" value="ДД.ММ.ГГГ"/>
Место рождения:	<input type="text"/>
Вид документа, удостоверяющего личность:*	21 - Паспорт гражданина Российской Федерации
Серия и номер документа:*	<input type="text"/>
Дата выдачи документа:*	<input type="text" value="ДД.ММ.ГГГ"/>

Полезные ссылки:

Узнать по адресу регистрации почтовый индекс и номер ИФНС (<http://kladinfo.ru>)



Классификатор адресов России - kladr

Дата актуальности: 15/07/2013

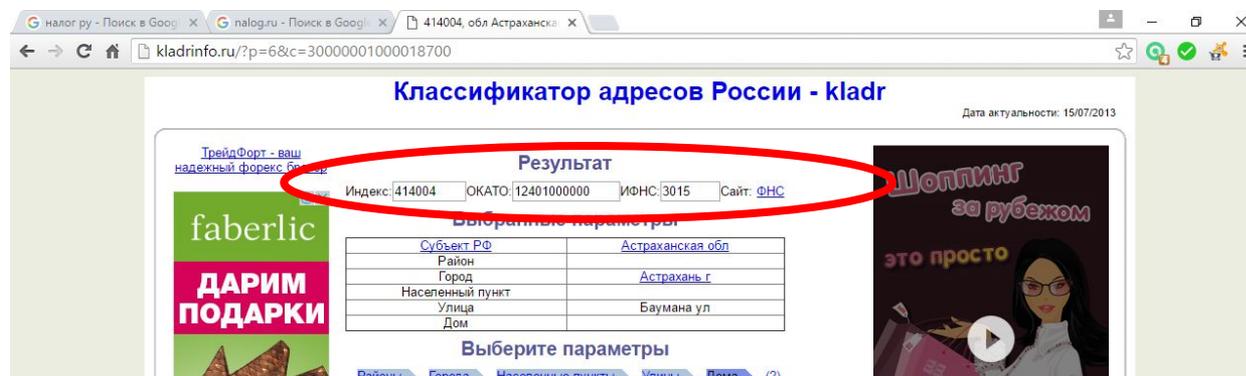
Выберите регион

Код	Субъект РФ
01	Адыгея Респ
04	Алтай Респ
22	Алтайский край
28	Амурская обл
30	Астраханская обл
33	Башкортостан Респ
34	Белгородская обл
32	Брянская обл

Поиск по сайту

Поиск

Google™ Пользовательского поиска



Классификатор адресов России - kladr

Дата актуальности: 15/07/2013

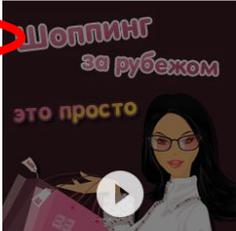
Результат

Индекс: 414004 OKATO: 12401000000 ИФНС: 3015 Сайт: ФНС

Выбор параметров	
Субъект РФ	Астраханская обл
Район	Астрахань г
Город	Астрахань г
Населенный пункт	Баумана ул
Улица	Баумана ул
Дом	

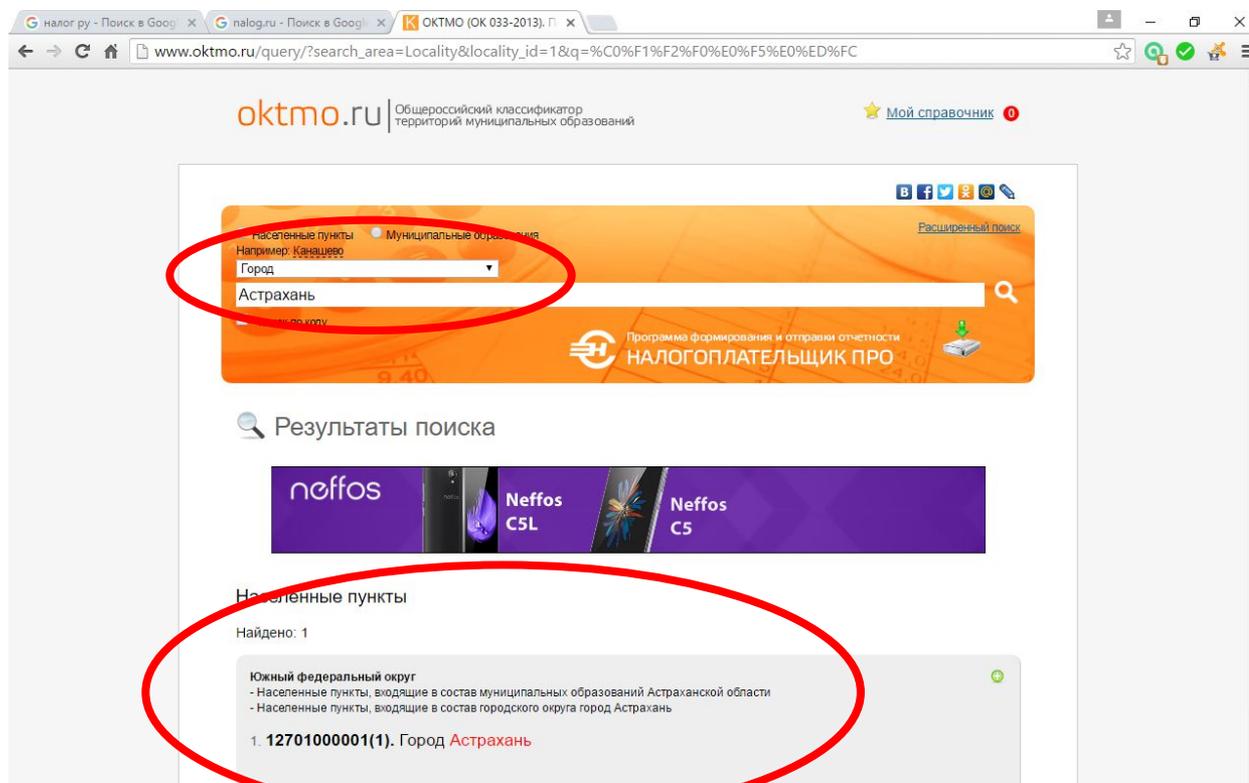
Выберите параметры

[Районы](#) [Города](#) [Населенные пункты](#) [Улицы](#) [Дома](#) (?)



Полезные ссылки:

Узнать по адресу код ОКТМО
(<http://www.oktmo.ru/>)



The screenshot shows the website www.oktmo.ru/ with the search bar containing 'Астрахань'. The search results section is titled 'Результаты поиска' and shows one result for 'Астрахань' with the OKTMO code 12701000001(1).

Общероссийский классификатор территорий муниципальных образований

Мой справочник

Расширенный поиск

Населенные пункты

Муниципальные образования

Например: Качацеево

Город

Астрахань

Программа формирования и отправки отчетности НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИК ПРО

Результаты поиска

neffos

Neffos C5L

Neffos C5

Населенные пункты

Найдено: 1

Южный федеральный округ

- Населенные пункты, входящие в состав муниципальных образований Астраханской области
- Населенные пункты, входящие в состав городского округа город Астрахань

1. 12701000001(1). Город Астрахань

Домашнее задание

Составить пример декларации за 2015 год в целях получения имущественного вычета по приобретению квартиры

Вводные данные:

- Сведения о декларанте – Ваши данные или условного Иванова И.И.
- Работодатель – ООО «Все умею», ИНН 3015011111, КПП 301501001, юридический адрес: Астраханская область, г. Камызяк, ул. Ленина, 15
- Ваш ежемесячный доход – 40 тыс. руб. Налогооблагаемый доход за 2015 год 480 тыс. руб., сумма исчисленного и удержанного налога 62,4 тыс. руб.
- У Вас 1 ребенок в браке. Социальный вычет на ребенка на работе Вы не заявляли.
- Вы приобрели квартиру на вторичном рынке в индивидуальную собственность за 1900 тыс. руб. Дата свидетельства о собственности – 15.07.2015. Адрес квартиры: г. Астрахань, ул. Б. Алексеева, д. 65, к.1, кв. 888. Прописался в приобретенной квартире 28.07.2015.
- Для приобретения квартиры Вы воспользовались ипотечным кредитом ПАО Сбербанк. За 2015 год сумма уплаченных процентов составила 157,2 тыс. руб.

ПОДДЕРЖКА:

В закрытом чате в ВК будет рассылка лучших статей по финансам для прочтения + обсуждение возникающих вопросов

Курс без домашки
время на ветер!

Управляйте своими финансами грамотно!

**Помни –
именно твои решения
определяют твой успех**

Антон Крапивин