



Как жить.ru?

Потребитель! Знай свои права и умей их защищать!

Право на информацию.
Право на безопасность.
Право на выбор.
Право быть услышанным.

Право на возмещение ущерба.
Право на потребительское образование.
Джон Ф. Кеннеди, 1961 г.

Право на удовлетворение базовых потребностей.
Право на здоровую окружающую среду.
Всемирная организация союзов потребителей

Областная газета Саратовской области. №4(4). 1 декабря 2011г.

Наша консультация

Работники–родители: налоговые вычеты по НДФЛ



Исакова Елена,
заместитель директора
ООО «Налоговый консультант»,
член Палаты налоговых
консультантов России

Налоговым кодексом РФ предусмотрено получение трех видов вычетов: стандартного, социального и имущественного.

В этой статье расскажем о нюансах и особенностях представления вычетов, о которых должны знать родители.

Стандартный налоговый вычет

На стандартный налоговый вычет на ребенка имеют право сотрудники (родители, в т.ч. приемные, опекуны, попечители которые являются налоговыми резидентами России). Кроме того, вычет производится только с доходов, которые облагаются по ставке 13 %. Стандартный вычет на ребенка составляет 1000 руб., если ребенок инвалид, то вычет удваивается. Также вычет в двойном размере полагается единственному родителю (приемному родителю), опекуну, попечителю или одному из родителей, если второй письменно отказался от вычета. Право на вычет сохраняется до тех пор, пока исчисленный нарастающим итогом с начала календарного года доход (облагаемый по ставке 13 %) не превысит 280 000 руб. Начиная с месяца, в котором доход превысил это ограничение, налоговый вычет не предоставляется. Причем доходы каждого из родителя не суммируются, то есть данный лимит устанавливается для каждого.

Налоговый вычет производится до конца года, в котором

ребенку исполнилось 18 лет, и продолжает представляться, если является учащимся очной формы обучения, аспирантом, ординатором, студентом, курсантом. При этом не имеет значения, проходит ли учеба в России или за рубежом.

Если ребенок закончил обучение до 24 лет, право на стандартный вычет налогоплательщик теряет с момента окончания обучения. Прекратить применение вычета нужно:

- либо в конце года, когда ребенку исполнилось 24 года (но только в том случае, если он продолжает учиться);

- либо с месяца, следующего за тем, в котором обучение прекратилось (даже если ребенку не исполнилось 24 года).

Во время нахождения ребенка в академическом отпуске, предоставление вычета не прекращается. Несмотря на то, что стандартный вычет является финансовой льготой для родителей, на обеспечении которых находятся дети, он предоставляется и в том случае, если ребенок работает, то есть имеет собственный источник

дохода и не находится на содержании родителей.

Дело в том, что Налоговый кодекс никаких ограничений по этому вопросу не содержит. Не влияет на право получения вычета и факт вступления ребенка в брак. Если в связи с вступлением в брак ребенок поменял фамилию, необходимо представить копию свидетельства о заключении брака.

Для получения стандартного вычета каждый из родителей предоставляет работодателю заявление на предоставление вычета, справку о рождении ребенка. Если брак не зарегистрирован, то в дополнение к уже перечисленным документам предоставляется еще: свидетельство об установлении отцовства и письменное подтверждение матери, что отец ребенка проживает с ним (или) участвует в его обеспечении. Если один из родителей выплачивает алименты, то он имеет право на вычет. Чтобы подтвердить это право, разведенный родитель представляет налоговому органу: свидетельство о рождении ребенка, свидетельство о расторжении брака, заверенное у нотариуса соглашение об уплате алиментов. Стандартный вычет в двойном размере может получить только единственный родитель, т.е. в том случае, когда второй родитель умер, либо ребенок рожден вне брака и отцовство не установлено. Если единственный родитель вступает в брак, то он теряет право на получение двойного вычета вне зависимости от того усыновил (удочерил) супруг ребенка или нет. Единственному опекуну, попечителю или приемному родителю двойной вычет представляется вне

зависимости от того, состоит он в браке или нет.

Кроме того, двойной налоговый вычет могут получить родители ребенка-инвалида до 18 лет, учащегося очной формы обучения, студента в возрасте до 24 лет, который является инвалидом 1 или 2 группы.

Социальный налоговый вычет.

Социальные налоговые вычеты предоставляются, когда физическое лицо осуществляет определенные, так называемые социальные расходы. К таким Налоговый Кодекс относит расходы на обучение, на лечение, на государственное пенсионное обеспечение.

Расходы на образование детей.

Получить могут те родители, которые понесли расходы на образование следующих лиц:

- своих детей в возрасте до 24 лет

- своих подопечных в возрасте до 18 лет

- своих брата или сестры в возрасте до 24 лет

Однако, если учреждение оказывает иные услуги, помимо образовательных (например, обеспечивает питанием, осуществляет медицинское наблюдение и т.д.), то расходы на них не учитываются в составе социального вычета на обучение. В подобной ситуации вычет по НДФЛ в размере стоимости образования возможен только, если она выделена в договоре отдельно. Социальный налоговый вычет можно получить по расходам на обучение не только в ВУЗе, но и в других образовательных учреждениях, например в автошколе, музыкальных и спортивных школах, при условии, что соответствующее учреждение имеет лицензию, подтверждающую его право на

ведение образовательного процесса. В целях получения вычета налогоплательщик представляет декларацию по форме 3-НДФЛ и документы, подтверждающие право на указанный вычет: Копию договора об обучении, копию свидетельства о рождении ребенка, копию лицензии образовательного учреждения или иного документа, подтверждающего его статус, справку 2-НДФЛ, копии платежных документов. Важное замечание относительно платежных документов: это не может быть просто чек, в данном случае необходимо оформить квитанцию к платежному ордеру, в которой будут указаны Ф.И.О. плательщика, основание платежа, номер договора. Если оплата осуществлялась через банк, то в платежном поручении также должно быть указано, за что осуществляется платеж и по какому договору.

Распространены ситуации, когда в договорах указано, что оплату по ним производят родители, но квитанции и иные платежные документы оформляются на имя ребенка, поскольку он вносил деньги в кассу. Налоговые органы принимают такие квитанции в качестве документа, подтверждающего расходы, только если в заявлении о вычете содержится специальное пояснение о том, что родитель выдал ребенку денежные средства для оплаты обучения и поручил ему внести эти деньги в кассу учебного заведения. Лучше всего конечно, оформить доверенность. Величина вычета зависит от фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка. Причем эта величина учитывается в общей сумме на обоих родителей. Вычет предоставляется за период обучения детей, включая академический отпуск,

оформленный в процессе обучения. Вычет не применяется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского капитала. Данный вычет может быть получен при обращении в налоговую инспекцию и только по окончании календарного года.

Если социальный вычет на обучение не будет использован полностью в налоговом периоде, его остаток на следующий налоговый период не переносится, он просто сгорает.

**Продолжение
в следующем номере**

