



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. №5(5). 15 декабря 2011г.

Наша консультация

Налоговые вычеты по НДФЛ



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

Окончание. Начало в №4

Лечебные вычеты.

Получить лечебный социальный вычет налогоплательщик вправе если он потратил свои денежные средства на оплату медицинских услуг, в том числе дорогостоящих на своих детей в возрасте до 18 лет, а также на медикаменты, назначенные детям (до 18 лет) лечащим врачом и приобретенные за счет собственных средств.

Если речь идет об оплате медицинских услуг, то вычет представляется лишь в отношении средств, полученных на оплату услуг, входящих в Перечень утвержденный Постановлением Правительства РФ от 19 марта 2001 г. № 201. Им же утвержден Перечень медикаментов, стоимость которых может учитываться в социальном вычете по НДФЛ. Вычет на дорогостоящее лечение равен документально подтвержденным затратам. Вопрос о том, является ли предоставленное лечение дорогостоящим или обычным, решает лечащий врач, именно от того, какой код он поставит в справке (2 или 1) зависит отнесение понесенных расходов к той или иной категории. Обратиться за вычетом в налоговые органы налогоплательщик вправе по окончании года, в котором фактически были понесены расходы. При этом период, в котором оказывались услуги по лечению, значения не имеет. В инспекцию для получения вычетов нужно представить:

- налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ,
- договор со страховой компанией, заключенный от имени налогоплательщика или полис,
- документы, подтверждающие родство налогоплательщика с лицами, за которых он оплатил лечение, медикаменты, страховые взносы,
- копию лицензии медицинского учреждения, либо копию лицензии страховой компании на осуществление соответствующего вида деятельности, если в договоре на лечение (страховании) отсутствуют реквизиты таковой,
- справку по форме 2-НДФЛ,
- справку об оплате медицинских услуг по форме, утвержденной в Приложении № 1 к приказу Минздрава РФ.
Справка удостоверяет, что врачи выполнили свою работу, и налогоплательщик ее оплатил. Справка выписывается на того, кто оплатил лечение и предполагает получить вычет. На основании кассового чека (или приходного ордера) врач указывает цену обычной услуги в графе с кодом «1» или стоимость дорогостоящего лечения под кодом «2». Все документы об оплате медицинских услуг (чек, квитанция к приходному кассовому ордеру) должны быть выписаны на имя налогоплательщика. Следующий не менее важный документ – это копия договора с медучреждением,

оформленного на имя налогоплательщика (применительно к лечению). Если договора нет, подойдет выписка из медицинской карты, заверенная врачом.

В отношении оплаты медикаментов отмечу, что если данные препараты есть в перечне лекарственных средств, утв. Постановлением № 201, по таким расходам можно заявить социальный вычет.

Таким образом, очень важным документом является рецепт, бланк формы № 107-1/у в двух экземплярах. По первому бланку получают лекарство, второй же предъявляют в ИФНС по месту жительства. На бланке, предназначенном для инспекции, врач ставит штамп «Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика» (в штамп вписывают ИНН того, кто заявит социальный вычет).

Социальные налоговые вычеты на образование, лечение и пенсионное обеспечение (за исключением расходов на обучение детей и расходов на дорогостоящее лечение) предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 руб. в налоговом периоде. В случае наличия у налогоплательщика в одном периоде расходов на обучение, медицинское лечение, расходов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, по договорам добровольного пенсионного страхования и на уплату дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии он самостоятельно, в т.ч. при обращении к налоговому агенту, выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины социального налогового вычета.

Имущественный вычет.

Основной проблемой, возникающей при приобретении

жилья и получении налогового вычета, является то, что дети получают долю в собственности, но при этом не имеют своего дохода.

Ведь говоря о несовершеннолетних нельзя всерьез обсуждать возможность получения ими собственных доходов, позволяющих приобретать недвижимость. Поэтому возникает вопрос, а может ли лицо, оплатившее стоимость жилья за детей, само претендовать на имущественный налоговый вычет? Да, такое право у него есть. Так как, при приобретении квартиры в общую долевую собственность вместе со своим несовершеннолетним ребенком родитель может получить имущественный вычет за ребенка. Такое право подтверждено Постановлением Конституционного Суда РФ от 13.03.2008 N 5-П. С позицией суда согласен и Минфин. Более того, финансовое ведомство указывает: поскольку в соответствии с указанным решением Конституционного Суда РФ имущественный вычет за несовершеннолетнего ребенка получает родитель, ребенок сохраняет право на получение имущественного вычета в будущем.

Таким образом, приобретая например квартиру и оформляя ее в долевую собственность на себя и на ребенка, налогоплательщик получит весь вычет.

Рассмотрим более распространенный случай - получение имущественного вычета ребенком при продаже семьей объекта недвижимости. Например, малолетний ребенок получил в наследство долю в квартире, принадлежащей его бабушке. Квартира продана и получен доход. В этом случае многое зависит от срока нахождения имущества у получившего наследство. Если проданное имущество находилось в собственности более трех лет, то налоговый

вычет производится в полном объеме, если менее и стоимость превышает 1 млн. руб., то при продаже имущества, находящегося в общей долевой собственности, соответствующий размер имущественного налогового вычета распределяется между

совладельцами пропорционально их долям. Т.е. в этом случае от имени ребенка должна быть подана налоговая декларация. Заполнить ее за ребенка должны его законные представители (родители, усыновители, попечители). Уплату налога от имени ребенка

осуществляет также его родитель. В платежном документе указываются данные несовершеннолетнего налогоплательщика (фамилия, имя, отчество, адрес). Ответственность за неуплату налога с доходов ребенка также несет законный представитель.

И в заключении необходимо иметь в виду, что при приобретении недвижимости у своих детей, либо у родителей имущественный вычет не положен, т.к. эти сделки считаются совершенными между взаимозависимыми лицами.