Плотников А.В.

Возврат подоходного налога (НДФЛ)

Самоучитель по налоговым ситуациям

Приобретение жилья
(квартира, комната, дом, дача)

Ипотека
(жилищный кредит)

Обучение
(собственное и детей)

Лечение и ДМС
(собственное и родственников)

Приобретение лекарств

Добровольные пенсионные взносы

Благотворительные Расходы

Санкт-Петербург
2010

© Плотников А.В., www.nalog0.ru

Предисловие

У читателя может возникнуть справедливый вопрос: зачем нужен самоучитель, если в Интернет достаточно много информации по теме возврата подоходного налога? Ответ следующий: разрозненной информации много, но качественных знаний практически нет по этому вопросу, который непосредственно влияет на благосостояние многих россиян. К примеру, сумма налога, подлежащая возврату из бюджета в 2009 году по итогам декларационной компании, составила 33,8 млрд. руб. Личный бюджет налогоплательщика может упустить выгоду, как по размеру возвращаемой суммы (спорная ситуация), так и по срокам возврата налога (фактор инфляции).

Теперь приведем две основные причины такого положения дел.

Во-первых, большинство информации в сети приведено либо теоретической (что необходимо в принципе для возврата налога), либо на личном примере одного возврата налогоплательщики делятся своим опытом, который не может быть исчерпывающим. Подобная информация в определенной степени полезна. Однако, это приводит к тому, что существуют устойчивые мифы, порождаемые статьями и комментариями, которые не основаны на точных юридических, бухгалтерских и финансовых знаниях. Специалистов, занимающихся профессионально вопросом возврата налога на доходы физических лиц в России очень мало.

Во-вторых, несовершенство налогового законодательства создает неопределенность в толковании его норм налоговыми органами. На практике при возврате налога возникает множество спорных ситуаций, которые Налоговым кодексом РФ не описаны. В итоге, правоприменительная практика складывается преимущественно исходя из позиции налоговых органов. Определенный правовой вакуум приводит к тому, что граждане редко отстаивают свои права как налогоплательщики, в том числе и в суде.

Идея написания самоучителя родилась после достаточно обширной опыта автора по финансовому консалтингу при возврате подоходного налога в 2008-2010 гг. Данная работа написана на основе практики оформления документов по налоговым вычетам в более чем 100 ситуациях, и на основе помощи в возврате более 15 млн. руб налога на доходы.

Что дает самоучитель читателю? Знание, которое позволяет сберечь свое время при оформлении документов, нервы при общении с налоговой инспекцией, и главное – получить оптимальный финансовый результат - вернуть налог в максимальном размере при минимальных сроках. Самоучитель будет полезен не только для решения текущей задачи, но и поможет в будущем при возникновении расходов, которые могут быть включены в налоговые вычеты как форму налоговых льгот, предоставляемых государством.

1. Основы возврата подоходного налога (НДФЛ)

1.1. Какой налог подлежит возврату?

Граждане РФ платят налог на доходы физических лиц (НДФЛ или подоходный налог), налогооблагаемой базой по этому налогу является доход в той или иной форме: заработная плата, доход от сдачи в аренду жилья, дивиденды, проценты по вкладам, доходы от продажи имущества, ценных бумаг и др.

Существует несколько видов налоговых ставок НДФЛ.

Таблица. Ставки налога на доходы физических лиц (НДФЛ)

Ставка НДФЛ	Вид дохода
0%	Социальные выплаты, пособия по безработице, пенсии и т.д. (см. Приложение 20)
9%	Доход в виде дивидендов от долевого участия в уставном капитале организаций
13%	**Все основные виды доходов физических лиц, являющихся резидентами РФ**
30%	Доход физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ (нахождение на территории РФ менее 183 дней в году). Доход в виде дивидендов - ставка 15%.
35%	Материальная выгода, полученная от: • Экономии на процентах (если гражданин получил кредит в рублях по ставке ниже чем ¾ ставки рефинансирования Центрального банка РФ, или в иностранной валюте по ставке менее 9% годовых); • Превышение процентной ставки по депозиту в рублях над ставкой рефинансирования Центрального банка РФ +5% или по депозиту иностранной валюте - 9% годовых; • Выигрыши в лотереях, тотализаторах и т.д.
ИП	Налог на доходы индивидуальных предпринимателей (ставка зависит от режима налогообложения)

Гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, может уплачивать налог по различным ставкам в зависимости от режима налогообложения. При общем режиме налогообложения доход предпринимателя облагается по ставке 13%. На упрощенной системе налогообложения (УСН) доход облагается по ставке 6% (в случае выбора объектом налогообложения доходов) и 15% (в случае выбора налоговой базы, как доходы минус расходы). Еще один режим налогообложения – это единый налог на вмененный доход. Индивидуальный предприниматель не сможет вернуть налог, уплаченный по иным ставкам, кроме 13%.

Мы упомянули эти режимы для того, чтобы было понятно, какой налог может подлежать возврату. ***Налоговая льгота может применяться только к налогу, уплаченному (удержанному) по ставке 13%. На налоги с доходов, уплаченные по иным ставкам, налоговые льготы не распространяются***.

1.2. Налоговые вычеты как основание для возврата НДФЛ

Перейдем к рассмотрению понятия налоговый вычет, на основании которого возникает налог к возврату. Сущность налогового вычета заключается в том, что из налогооблагаемой базы (доходов за период) налогоплательщика вычитается некоторая сумма, которая не облагается налогом на доход. Таким образом, налоговый вычет представляет собой одну из форм налоговых льгот. Другой формой льгот является перечень доходов, которые не облагаются налогом на доходы (см. Приложение 20). Отличие между этими формами льгот заключается только в условиях освобождения от налога. Если определенный вид дохода включен в необлагаемый налогом перечень, то

налог автоматически не возникает с полной суммы дохода или его части (при наличии ограничения по сумме).

Налоговые вычеты имеют определенный лимит (за исключением имущественного вычета по процентам ипотеки) и условия предоставления. Например, государственные пособия практически полностью не подлежат налогообложению, а материальная помощь, выплачиваемая работодателем не облагается налогом в сумме за год до 4000 руб включительно (суммы, превышающие этот порог, будут облагаться налогом по ставке 13%).

Стандартные налоговые вычеты предоставляются при наличии определенных условий (уровень дохода, наличие несовершеннолетних детей, льготный статус налогоплательщика). Социальные налоговые вычеты предоставляются при наличии расходов социального характера (обучение, лечение и др.). Имущественный налоговый вычет предоставляется по расходам на приобретение жилья (квартиры, комнаты, дома), а также по расходам на уплату процентов по целевому кредиту на приобретение жилья. Ниже мы перейдем к более подробному рассмотрению видов налоговых вычетов.

Налоговый вычет может предоставляться как при выплате дохода, так и по итогам года после подачи налоговой декларации. Например, стандартный вычет родителю на каждого ребенка предоставляется работодателем при начислении зарплаты при условии предоставления свидетельства о рождении. Социальный вычет по расходам на обучение или лечение предоставляется при подаче налоговой декларации и документов, подтверждающих расходы.

Для возникновения основания для возврата налога на доходы по социальным и имущественному налоговым вычетам должно соблюдаться два основных условия:

- ✓ Наличие дохода в налоговом периоде, облагаемого по ставке 13%;
- ✓ Наличие расходов, которые могут быть включены в налоговый вычет (документально подтверждены налогоплательщиком).

Следовательно, до осуществления расходов, которые могут быть включены в налоговый вычет, необходимо правильно их спланировать и оформить. Дело в том, что в семье обычно все расходы являются общими, и мы часто не задумываемся о том, как они оформляются. Договор и квитанции об оплате должны оформляться на того члена семьи, который имеет доход, и сможет получить налоговый вычет. Правда для супругов существует исключение. Все доходы и расходы в браке являются общими обоих супругов (при отсутствии брачного договора, устанавливающего иной режим общей собственности). Поэтому не принципиально на кого оформлены расходы или имущество. Однако во избежание споров с налоговой инспекцией лучше соблюдать приведенные выше условия.

К наиболее распространенным ошибкам относятся следующие ситуации:

- ✓ договор на обучение заключается с ребенком (отсутствие дохода);
- ✓ договор на лечение заключается с мамой, находящейся в декретном отпуске (отсутствие облагаемого налогом дохода, т.к. государственные пособия не облагаются налогом на доходы);
- ✓ недвижимость или ее доля оформляется на бабушку или дедушку (отсутствие облагаемого налогом дохода, т.к. пенсионные выплаты не облагаются налогом на доходы);
- ✓ недвижимость оформляется на родителя, а оплачивает расходы совершеннолетний ребенок (или наоборот).

1.3. Период заявления вычета и возврата НДФЛ

Налоговая декларация 3-НДФЛ для возврата подоходного налога может подаваться в любое время в течение года, т.к. заявление налоговых вычетов является добровольным процессом. Срок 30 апреля относится только к случаям обязательного декларирования доходов.

По социальному налоговому вычету расходы могут быть задекларированы только за тот период, в котором они понесены. Это принципиальное условие.

Имущественный вычет при покупке жилья может быть заявлен, начиная с любого периода, но не ранее момента понесения расходов. Предоставляется такой вычет один раз в жизни.

Согласно Налоговому кодексу РФ возврат излишне уплаченного налога может осуществляться налоговым органом по заявлению налогоплательщика, поданному не позднее 3-х лет со дня уплаты указанной суммы (п.7 статьи 78 НК РФ). Исходя из этой нормы, возникает трехлетний срок для перерасчета налога и возврата по решению налогового органа. Однако указанная формулировка непосредственно применима только для разовой переплаты налога, например, ошибочно. Здесь имеет место ряд мифов относительно условий возврата налога на доходы.

1.4. Мифы о возврате подоходного налога

Миф №1. ***Налог возвращается только за три последних года***.

Вокруг трехлетнего срока существует несколько мифов. Такой срок существует в Налоговом кодексе РФ в двух вариантах. Во-первых, возврат излишне уплаченного налога решением налогового органа осуществляется в пределах 3-х лет с момента переплаты. Во-вторых, выездная налоговая проверка не может проводиться по прошествии 3-х лет с момента окончания налогового периода. Для камеральной (т.е. невыездной) проверки такого ограничения нет.

Возврат налога по социальным вычетам осуществляется за каждый конкретный год при наличии подтвержденных расходов. Возврат налога по имущественному вычету осуществляется до тех пор, пока он не будет использован полностью. Действительно, если в 2007-2009 гг. были социальные расходы и/или покупка жилья состоялась в 2007 году или ранее, то можно подать декларации за 2007, 2008 и 2009 года и вернуть налог за 3 года. Если социальных расходов в 2007 году не было, а покупка жилья была в 2008 году, то и декларации будут подаваться только за 2 последних года.

Миф №2. ***Налог возвращается только за три последующих года***.

До 2001 года действовал закон о подоходном налоге, по которому возврат налога при покупке жилья осуществлялся только за три налоговых периода, начиная с года получения права собственности. В Налоговом кодексе РФ такое ограничение отсутствует. Возвращать налога можно и 20 лет, пока не используется имущественный вычет полностью.

Миф №3. ***Срок отсчета трехлетнего срока начинается с момента понесения расходов*** (социальных или расходов на приобретение жилья). Этот миф иногда подпитывается налоговыми инспекциями, т.к. в этом случае возникает основание для отказа в связи с пропуском срока. На практике это совсем не так. Возврат НДФЛ на основании налогового вычета осуществляется не по конкретному моменту переплаты, а по налоговой декларации за год. Исключение может быть только в случае ошибочной уплаты единовременно суммы налога, которая не подлежит уплате (к примеру, налогоплательщик в этом убедился несколько позже). По налоговой декларации возвращается часть или полная сумма удержанного налога за все 12 месяцев года. Причем работодатель уплачивает налог ежемесячно, а перечисление за декабрь проводится до 15 января следующего года. Можно рассуждать, что переплата возникает с месяца возникновения подтверждающих документов для налогового вычета, но без составления налоговой декларации и заявления налоговый вычет не может быть предоставлен.

Миф №4. ***Возврат налога по прошествии 3-х лет с момента возникновения основания для социального или имущественного вычета не возможен***. Это верно только отчасти. По социальному вычету после истечения 3-х лет налоговая инспекция не имеет права принять заявление на возврат к исполнению. По имущественному вычету нет ограничений, т.е. он может быть заявлен с любого года, но не ранее того года, в котором понесены расходы.

Миф №5. ***Заявление на возврат налога подается только после завершения камеральной проверки***. Формально заявление принимается к исполнению с момента завершения проверки налоговой декларации, но они может быть подано и вместе с

декларацией. Единственная ситуация, когда необходимо подать заявление после проверки возникает, если сумма возврата налога меняется (была рассчитана не точно или изменилась по результатам корректировки декларации).

Миф №6. ***Заявление на возврат налога или на налоговый вычет должно подаваться по форме налоговой инспекции***. Налоговым кодексом РФ это не установлено. В заявлении достаточно указать все необходимые сведения.

Миф №7. ***Возврат налога возможен только на счет сберкнижки***. Нередко налоговые инспекции требуют от налогоплательщиков указания в заявлении на возврат налога номера счета сберкнижки и приложения копии первого ее листа. Сберкнижки в России ведет фактически только Сбербанк. Налоговым законодательством этот момент не регламентирован. Возвращать налог можно на счет в любом банке, но только счет должен быть прямым (т.е. получателем по платежке является налогоплательщик). Правда, использование сберкнижки имеет некоторые преимущества, и может быть выгодно налогоплательщику (подробнее см. параграф 5.5).

1.5. Коды ИНН, КПП, ОКАТО и КБК при возврате налога

ИНН – это индивидуальный номер налогоплательщика, который присваивается физическим и юридическим лицам при постановке на налоговый учет. Физические лица не обязаны указывать ИНН в декларации 3-НДФЛ и заявлениях (при условии указания персональных данных), но его наличие ускоряет обработку информации в налоговых органах. ИНН присваивается один раз. При смене места жительства ИНН не меняется, а учет в налоговых органах ведется автоматически по данным паспортных столов. При смене фамилии или места проживания меняется свидетельство ИНН, но номер остается неизменным.

КПП – это код постановки на учет юридических лиц. Его указание предусмотрено в реквизитах источника дохода (налогового агента). Также необходимо правильное указание КПП в заявлении на подтверждение имущественного налогового вычета по покупке жилья в текущем налоговом периоды (Приложение 10).

ОКАТО – код Общероссийского Классификатора Административно-Территориальных Образований. Он используется при заполнении формы 3-НДФЛ в личных данных налогоплательщика (код муниципального образования по месту регистрации, а также в реквизитах на уплату/возврат налога).

Налог на доходы физических лиц учитывается в бюджете РФ по кодам ОКАТО, т.е. налог привязан территориально к месту нахождения налогоплательщика или месту нахождения налогового агента (работодателя). Если налог был удержан налоговым агентом с определенным кодом ОКАТО, то возврат подоходного налога осуществляется по тем же кодам ОКАТО. Если за год было несколько источников дохода (например, два работодателя или доход по месту работы и доход от продажи или аренды имущества), то перечисление налога осуществлялось по разным кодам ОКАТО (они указываются в платежном поручении в полях реквизитов платежей в бюджет). Соответственно, возврат налога будет осуществляться несколькими суммами пропорционально. В таком случае в налоговой декларации будет несколько листов с суммами к возврату. На счет налогоплательщика налог также вернется несколькими суммами.

Вид дохода	Код ОКАТО при уплате НДФЛ	Сумма удержанного или уплаченного НДФЛ за год	Сумма НДФЛ к возврату
Зарплата	40 265 561 000	40 000 руб	4 875 руб
Доход от аренды	40 266 550 000	10 000 руб	1 625 руб
	Итого	**50 000 руб**	**6 500 руб**

Код ОКАТО налогового агента можно увидеть в справке 2-НДФЛ (пункт 1.3, см. Приложение 4) или он определяется по месту жительства налогоплательщика в случае самостоятельной уплаты налога.

Как определить ОКАТО. Можно воспользоваться автоматическим он-лайн сервисом на сайте Федеральной налоговой службы (www.nalog.ru), войдя в раздел «Заполнить платежное поручение» (правая колонка главной страницы), или указать адрес в браузере «http://service.nalog.ru:8080/». Код ИФНС на первом этапе вводить не обязательно. Выбирается регион, город, населенный пункт, улица и номер дома. В результате выдается строка «Код ИФНС: 7814; ОКАТО: 40270566000; ОКАТОМ: 40270566000». ОКАТОМ и будет кодом вашего муниципального образования.

В марте-апреле в разгар декларационной компании по обязательному декларированию доходов нагрузка на сайт ФНС сильно повышается, и он мало доступен. Тогда можно скачать коды ОКАТО по ссылке «http://www.terrus.ru/sources/stat/okato/id441.shtml». Или можно найти на сайте www.ifns.su. Также можно зайти в ближайшее отделение Сбербанка по месту прописки и спросить справочник ОКАТО по району.

КБК - Код бюджетной классификации. Применяется в налоговой декларации 3-НДФЛ при заполнении расчетных листов с уплатой налога, а также при перечислении налога, штрафа или пени по декларации (Приложение 3).

1.6. Как читать справку о доходах 2-НДФЛ

Справка о доходах по форме 2-НДФЛ является основным документом при заполнении налоговой декларации и возврате подоходного налога. Поэтому важно правильно использовать отраженные в ней данные.

Раздел 1. Содержит данные о налоговом агенте (работодателе). Его ИНН, КПП и ОКАТО указываются в реквизитах источника дохода. От одного работодателя за год может быть две справки в случае изменения места постановки на учет (изменяется КПП при изменении района постановки на учет, изменяется ОКАТО при смене юридического адреса) или реорганизации (изменяется наименование организации). Также может выдаваться две справки, если работник одновременно является акционером при выплате дивидендов (доход, облагаемый по ставке 9%) или получил материальную выгоду по льготному кредиту (доход, облагаемый по ставке 35%). Дополнительные виды дохода, облагаемые по другим ставкам в возврате подоходного налога не участвуют, но требуется их отразить в налоговой декларации.

Раздел 2. Содержит данные о физическом лице. Достаточно сверить их соответствие (актуальность). Указанный в справке адрес места жительства принципиального значения не имеет, если он не соответствует адресу прописки.

Раздел 3. Содержит данные о начисленных доходах помесячно в формате «месяц-код дохода-сумма». Основные виды доходов: вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей (код 2000), отпускные выплаты (код 2012), выплаты по больничному листу (код 2300), оплата услуг за работника, например питания в столовой (код 2510), стоимость полученных товаров (работ, услуг) безвозмездно (код 2520), материальная выгода по процентам (коды 2610 и 2620), материальная помощь (код 2710), стоимость подарков (2720), иные доходы (код 4800). Подробнее см. Приложение 1.

В этом разделе могут также стоять налоговые вычеты, не относящиеся к стандартным: суммы частичной оплаты полученных товаров (работ, услуг) – код 301, вычет из стоимости подарков (код 501), вычет из суммы материальной помощи (код 503).

Раздел 4. Здесь отражаются стандартные налоговые вычеты: по доходу до 40 тыс. руб (код 103, 400 руб в месяц), на ребенка родителю (код 101 - 600 руб в месяц, код 108 - 1000 руб в месяц), на ребенка одинокому родителю (код 102 - 1200 руб в месяц, код 109 - 2000 руб в месяц), и др. (см. Приложение 2).

Раздел 5. Содержит суммарные сведения о доходе и налоге на доходы. Общая сумма дохода (п. 5.1) отражает все начисления зарплаты, а также иных доходов в форме материальной выгоды или оплаты услуг за работника. Облагаемая сумма дохода (п. 5.2) равна разнице между общей суммой дохода и суммой всех налоговых вычетов в разделах 3 и 4. Сумма налога исчисленная (п. 5.3) равна произведению облагаемой

суммы дохода на ставку налога (как правило - 13%, 9% или 35%). Сумма налога удержанная (п. 5.4) обычно равна сумме исчисленной.

Отсутствует 2-НДФЛ. Бывает ситуация, когда нет возможности получить справку с бывшего места работы по форме 2-НДФЛ. Без нее не заполнить налоговую декларацию для заявления налогового вычета. В этом случае можно запросить у налоговой инспекции сверку расчетов по налогам за последние 3 года с даты обращения.

1.7. Подтверждение расходов для налогового вычета

Главным требованием к оформлению платежных документов является наличие ФИО налогоплательщика, за исключением приобретения материалов. Платежный документ должен идентифицировать принадлежность расходов к конкретному налогоплательщику и быть оформлен в соответствии с законодательством РФ. В целом перечень подтверждающих документов является открытым

Платежное поручение или перевод. При безналичном расчете документом подтверждающем расходы является копия платежного поручения с отметкой банка об исполнении или квитанция о денежном переводе через банк или почту. Это может быть платеж с личного счета или перевод без открытия счета. Платежное поручение может оформляться при платеже в адрес как юридического, так и физического лица.

Приходный кассовый ордер. В случае внесения наличных денежных средств в адрес юридического лица оформляется приходный кассовый ордер как документ бухгалтерского учета и кассовый чек как документ строгой отчетности.

Товарный и кассовый чек. В случае приобретения материалов в магазине (например, для ремонта или строительства жилья) помимо кассового чека необходимо иметь товарный чек с указанием наименований приобретаемых товаров. В случае указания товарных позиций в кассовом чеке товарный чек не обязателен.

Бланк строгой отчетности. Как правило, все расчеты юридических лиц с физическими должны осуществляться с использованием кассового аппарата. Страховая организация может принимать денежные средства от физических лиц, выдавая только документ строгой отчетности (бланк по форме А-7). Это является одним из исключений, когда не выдается кассовый чек или приходный кассовый ордер.

Расписка физического лица. При расчетах между физическими лицами подтверждением оплаты является расписка с указанием паспортных данных и переданной суммы цифрами и прописью. При этом законодательство не требует оформления расписки в виде отдельного документа. Зачастую при сделках с недвижимостью в договоре купли-продажи делается запись о том, что расчеты произведены до подписания договора. Такая запись будет считаться распиской об исполнении денежного обязательства, т.к. отсутствует законодательное требование об оформлении расписки отдельным документом.

В случае оформления сделки с недвижимостью по доверенности со стороны продавца налоговая инспекция может запросить копию этой доверенности и проверить отражение в ней полномочий на получение денег вместо продавца-собственника жилья.

Безакцептное списание со счета. При погашении кредита или расчетах при помощи аккредитива списание со счета происходит в безакцептном порядке (не требует вашей подписи). В таком случае можно запросить у банка мемориальный ордер о списании денежных средств со счета (например, списание по кредиту) или об исполнении аккредитива (например, при расчетах при покупке жилья).

Платеж супругом. Платежный документ может быть оформлен не тем супругом, который предъявляет расходы для налогового вычета. В такой ситуации это будет подтверждением расходов налогоплательщика при предоставлении копии свидетельства о браке. Все приобретения граждан в браке являются совместной собственностью, а все доходы совместными за исключением случая заключения брачного договора, устанавливающего иной режим совместной собственности.

Платеж третьим лицом по поручению. Денежные средства могут переводиться или вносится не лично налогоплательщиком, а по поручению третьим лицом. В этом случае в основании платежа должно быть указано, что он осуществляется за налогоплательщика. Необходимо будет представить копию документа, на основании которого возникло подобное поручение.

Что делать, если документы утрачены?

Некоторые платежные документы восстановлению не подлежат. Это касается кассовых чеков и бланков строго отчетности. Другие же документы могут быть восстановлены. Платежные поручения через банк обычно делаются в двух экземплярах (второй у банка), поэтому банк может выдать копию платежки, если он утрачена. Также банк может выдать повторно документ о безакцептном списании средств с вашего счета. Квиток к приходному кассовому ордеру организация может напечатать повторно, но это требует определенных временных затрат и доброй воли. Расписку физическое лицо может подписать повторно, если вы сможете его найти, и договориться о встрече.

2. Стандартные налоговые вычеты

Стандартный вычет предоставляется всем гражданам, если их доход не достиг определенного уровня, а также определенным льготным категориям граждан. Таким образом, налогооблагаемая база уменьшается, что приводит к уменьшению подоходного налога (ндфл). Суммарный размер данных налоговых вычетов ограничен условиями их предоставления.

Каждый гражданин с низким доходом может уменьшить подоходный налог максимум на 624 руб (12 месяцев по 400 руб = вычет 4800 руб). На каждого ребенка можно уменьшить налог на доход физических лиц (ндфл) максимум на 1564 руб (12 мес по 1000 руб = вычет 12000 руб). Льготные категории граждан могут уменьшить налога на 780 руб или на 4680 руб в зависимости от категории.

Таблица. Стандартные налоговые вычеты с 2009 года

Размер вычета, руб в мес	Условие предоставления	Категории граждан, которым предоставляется вычет
400	Ежемесячно до достижения дохода **40 тыс. руб** нарастающим итогом	Все граждане, за исключением льготных категорий, получающих вычет за каждый месяц в течение всего года
1000	Ежемесячно до достижения дохода **280 тыс. руб** нарастающим итогом	***Родителю на каждого ребенка*** до достижения им возраста 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет. Одинокому родителю вычет предоставляется в удвоенном размере.
3000	Каждый месяц	Лица, подвергшиеся радиационному воздействию, инвалиды ВОВ, инвалиды военнослужащие
500	Каждый месяц	Льготные категории граждан

Данные вычеты предоставляются налогоплательщику одним из работодателей по выбору налогоплательщика на основании письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

Если в течение года указанные вычеты не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, чем предусмотрено, то по окончании года на основании заявления, прилагаемого к налоговой декларации 3-НДФЛ, и документов, подтверждающих право на такие вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы.

Таблица. Пример стандартных вычетов

месяц	Доход нарастающим итогом	Вычет по доходу	Вычет на ребенка
январь	15 000	400	1000
февраль	40 000	400	1000
март	70 000		1000
апрель	100 000		1000
май	150 000		1000
июнь	200 000		1000
июль	250 000		1000
август	290 000		
…			

Итого	**470 000**	**800**	**7000**
Налогооблагаемый доход = 470 000 – 7 800 = 462 200 руб			
Налог на доход (НДФЛ 13%) = 60 086 руб			

Если у работодателя какой-либо стандартный вычет не получен (это видно по справке о доходах), то его можно заявить вместе с социальным и/или имущественным вычетом при подаче налоговой декларации 3-НДФЛ.

3. Социальные налоговые вычеты

Социальный вычет предоставляется при наличии определенных расходов у налогоплательщика в налоговом периоде: обучение собственное по любой форме, обучение детей, лечение, приобретение лекарств, покупка полиса добровольного медицинского страхования (ДМС), добровольное пенсионное страхование, добровольные взносы на накопительную часть пенсии. Сумма на возврат подоходного налога зависит от характера и размера фактических расходов, а также наличия ограничения предельного размера вычета.

Таблица. Социальные налоговые вычеты

Виды расходов, по которым предоставляется вычет	Примечание
1. Расходы на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям, а также в сумме пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям	до 25% годового дохода
2. Расходы на собственное обучение (по любой форме), в т.ч. на обучение детей по очной форме в возрасте до 24 лет.	Собственное обучение в пределах общего размера, обучение каждого ребенка до 50 тыс. руб в год
3. Расходы в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по собственному лечению, по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет, а также в размере стоимости медикаментов. В т.ч. включаются расходы на добровольное медицинское страхование (ДМС).	В пределах общего размера
4. Расходы на дорогостоящие виды лечения	не ограничен
5. Пенсионные взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения или добровольного пенсионного страхования, заключенному налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом или со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе в пользу вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов.	В пределах общего размера
6. Дополнительные взносы на накопительную часть пенсии	В пределах общего размера

Данные вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации 3-НДФЛ в налоговый орган по окончании года. Помимо декларации необходимо подать заявление на возврат подоходного налога за декларируемый год.

Налоговые вычеты, указанные в подпунктах 2-5 (за исключением расходов на обучение детей и расходов на дорогостоящее лечение), предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей за год (с 2008 г.).

В случае наличия у налогоплательщика в одном налоговом периоде расходов на обучение, медицинское лечение, расходов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования и по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии налогоплательщик самостоятельно выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины налогового вычета.

Таблица. Предельный размер социального налогового вычета
(за исключением дорогостоящего лечения и расходов на благотворительность)

Налоговый период	Максимальный размер налогового вычета	Предельная сумма возврата НДФЛ
2001-2002	25 000 руб	3250 руб
2003-2006	38 000 руб	4940 руб
2007	100 000 руб (+50 000 руб обучение каждого ребенка*)	13 000 руб (+6 500 руб обучение каждого ребенка*)
2008-2009	120 000 руб (+50 000 руб обучение каждого ребенка*)	15 600 руб (+6 500 руб обучение каждого ребенка*)

* - вычет предоставляется в сумме на обоих родителей

3.1. Обучение

Возврат подоходного налога за обучение возможен при оплате:

- **собственного обучени**я (по любой форме);
- при оплате обучения **детей** по очной форме (**детский сад, школа, ВУЗ, аспирантура**) в возрасте до 24 лет, а также обучения **брата (сестры)** с 2009 года;

Многие граждане не догадываются, что детский сад является дошкольным образовательным учреждением, и расходы по нему можно предъявить для социального налогового вычета, если оплата вносится целевым образом по соответствующему договору.

Данный вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения. Представление копии лицензии в налоговый орган не является обязательным, если ее реквизиты указаны в договоре на обучение.

Вычет не применяется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала.

Для получения указанного вычета необходимо подать налоговую декларацию 3-НДФЛ вместе с заявлением на социальный вычет. К декларации необходимо приложить подтверждающие документы:

- справки о доходах по форме 2-НДФЛ,
- копию договора на обучение,
- копии квитанций об оплате,
- копию свидетельства о рождении (при оплате обучения ребенка),
- копию лицензии (не обязательно, но желательно).

Внимание! Договор на обучение ребенка по очной форме должен быть заключен с родителем для получения налогового вычета. Денежные средства также должны вноситься родителем. В отдельных случаях налоговые инспекции могут принимать расходы для социального вычета, если договор оформлен на ребенка.

3.2. Медицинские услуги (диагностика, профилактика, лечение)

Возврат подоходного налога по расходам на лечение в медицинских учреждениями РФ возможен в следующих случаях:

- **собственное лечение**;
- лечение **супруг**а (супруги), своих **родителей** и (или) своих **детей** в возрасте до 18 лет;

Виды лечения для социального налогового вычета принимаются в соответствии с перечнем (постановление Правительства РФ от 19 марта 2001 г. N 201):

1. ***Скорая*** медицинская помощь (диагностика и лечение).
2. ***Амбулаторно-поликлиническая*** медицинская помощь, в том числе в дневных стационарах и врачами общей (семейной) практики (диагностика, профилактика, лечение и медицинская реабилитация, включая проведение медицинской экспертизы).
3. ***Стационарная*** медицинская помощь, в том числе в дневных стационарах и врачами общей (семейной) практики (диагностика, профилактика, лечение и медицинская реабилитация, включая проведение медицинской экспертизы).
4. Медицинская помощь ***в санаторно-курортных учреждениях*** (диагностика, профилактика, лечение и медицинская реабилитация).
5. Услуги по санитарному просвещению, оказываемые населению.

Для подтверждения расходов на лечение медицинские учреждения по требованию налогоплательщика выдают "Справку об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы РФ" (утверждена приказом Минздрава России и МНС России от 25 июля 2001 г. N 289/БГ-3-04/256, см. Приложение 16). Данная справка является обязательной для получения социального налогового вычета.

Перечень дорогостоящих видов лечения, расходы по которым принимаются в полном объеме для целей социального налогового вычета (см. в Приложении 18).

Беременность и роды. Предъявление расходов по беременности и родам имеет свою специфику. Среди дорогостоящих видов лечения связанных с беременностью имеются следующие (расходы по ним принимаются в полном объеме для налогового вычета):

- комбинированное лечение состояний, связанных с осложненным течением беременности, родов и послеродового периода;
- выхаживание недоношенных детей массой до 1,5 кг;
- лечение бесплодия методом экстракорпорального оплодотворения (ЭКО).

Беременность и роды формально не относятся к видам заболеваний, однако медицинские услуги при этом оказываются. При этом сами услуги в необходимом объеме оказываются за счет государства (родовой сертификат). Другой вопрос, что в добровольном порядке можно выбрать дополнительные услуги и/или более высокий уровень их оказания. Например: ведение беременности не в женской консультации, более тщательное проведение УЗИ плода (в т.ч. с записью на видео), персональный выбор роддома, врача, акушерки, неонатолога. Сразу отметим, что предъявить расходы по более комфортному пребыванию в роддоме однозначно не возможно. Другие же расходы при правильном их оформлении могут быть предъявлены для налогового вычета.

3.3. Добровольное медицинское страхование (ДМС)

Возврат подоходного налога возможен также по расходам на приобретение полиса добровольного медицинского страхования (ДМС) после 1 января 2007 г. При этом необходимо подтвердить расходы на приобретение полиса.

Сложности могут возникнуть, когда оплата полиса ДМС частично осуществляется работодателем, а частично удерживается из зарплаты работника в рамках корпоративных программ страхования. В этом случае необходимо запросить у работодателя справку об удержании сумм на оплату страховки. Факт удержания суммы должен быть отражен в справке 2-НДФЛ. Сумма оплаты работодателем полиса за работника будет отражаться в доход работнику (код дохода 2710 или 2720), а сумма удержанная из зарплаты должна быть указана напротив этого дохода как налоговый вычет (код вычета 301).

3.4. Лекарства

Возврат подоходного налога по расходам на лекарства возможен при соблюдении следующих условий:

- ✓ Лекарственные средства входят в **Перечень**, утвержденный постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 № 201 (см. Приложение 19);
- ✓ Лекарства назначены лечащим врачом **на рецептурном бланке** установленной формы* (N 107-1/у, N 148-1/у-88 и N 148-1/у-04 (л));
- ✓ Лекарства приобретены за счет собственных средств (имеются **кассовые чеки**).

Если все указанные условия соблюдены, то можно подавать налоговую декларацию 3-НДФЛ по итогам года, в котором понесены расходы на лекарства, и осуществлять возврат подоходного налога, заявив социальный налоговый вычет.

* - Приказ Минздравсоцразвития РФ от 12 февраля 2007 г. N 110 "О порядке назначения и выписывания лекарственных средств, изделий медицинского назначения и специализированных продуктов лечебного питания" (с изменениями от 27 августа 2007 г., 25 сентября 2009 г.). Министерство продлевало срок использования рецептурных бланков старого образца: формы N107-1/у - до 31 декабря 2007 года, формы N148-1/у-88 - до 1 июля 2008 года и N 148-1/у-04 (л) - до 31 декабря 2008 года. Рецепт, выписанный на бланках старой формы может оказаться не действительным для налогового вычета.

Если все указанные условия соблюдены, то можно подавать налоговую декларацию 3-НДФЛ по итогам года, в котором понесены расходы на лекарства, и осуществлять возврат подоходного налога, заявив социальный налоговый вычет.

Таким образом, необходимо соблюсти множество формальностей. Иногда, лучше заранее спланировать медицинские расходы и их оформление.

На практике уже возникают детали. Например, распространенная ситуация: лечение бесплатное по ОМС, а дорогостоящие материалы для операции - платные. В отдельных случаях Федеральная налоговая служба (ФНС) встает на сторону налогоплательщика.

Письмо ФНС от 25 августа 2006 г. N 04-2-01/13:

"В последнее время широко распространены случаи, когда налогоплательщики обращаются в налоговые органы за получением социального налогового вычета по дорогостоящим видам лечения, но при этом медицинские услуги пациенту были оказаны медицинской организацией бесплатно, а необходимые дорогостоящие расходные материалы (например, эндопротезы, искусственные клапаны, хрусталики и т.п.) были приобретены за счет средств пациента.

ФНС России при рассмотрении подобных случаев рекомендует налоговым органам учитывать в составе расходов по дорогостоящим видам лечения стоимость оплаченных налогоплательщиком необходимых дорогостоящих расходных медицинских материалов, если сама медицинская организация таковыми не располагает и соответствующим договором с медицинской организацией предусмотрено их приобретение за счет средств пациента.

При этом не имеет значения, на каких условиях (платно или бесплатно) медицинской организацией пациенту были оказаны медицинские услуги с использованием указанных материалов, если в Справке, выдаваемой медицинской организацией, содержится указание на использование в ходе проведенного дорогостоящего лечения приобретенных пациентом соответствующих дорогостоящих расходных медицинских материалов."

Письмо ФНС от 25 августа 2006 г. N 04-2-01/13

"В случае отсутствия у налогоплательщика рецептов со штампом "Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика", предназначенных для представления в налоговые органы, налоговые органы не вправе предоставить налогоплательщику социальный налоговый вычет по расходам на приобретение медикаментов.

Вместе с тем в рассматриваемом в письме случае налогоплательщик, находясь на стационарном лечении в городской клинической больнице, фактически вынужден был оплачивать стоимость назначенных ему лечащим врачом медикаментов за счет своих личных средств, что подтверждается выпиской из истории болезни и имеющимися у налогоплательщика чеками аптечных учреждений.

Учитывая, что в данном медицинском учреждении одним из условий пребывания пациентов в стационаре является получение от них письменного согласия на оплату из своих личных средств услуг, которые оказываются сверх установленного Программой государственных гарантий по оказанию населению бесплатной медицинской помощи для конкретного

заболевания тарифа, выдача пациенту справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы взамен рецептурных бланков по форме N 107/у вполне объяснима.

Принимая во внимание сложившиеся обстоятельства и исходя из того, что в данной ситуации у пациента нет возможности получить от медицинского учреждения иные необходимые ему для получения социального налогового вычета подтверждающие документы, ФНС России считает возможным предоставить налогоплательщику социальный налоговый вычет в связи с расходами на приобретение назначенных ему лечащим врачом больницы медикаментов на основании имеющихся у налогоплательщика расходных документов, подтверждающих фактически понесенные им затраты на приобретение этих медикаментов, выписки из истории болезни и выданной пациенту справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы."

3.5. Добровольное пенсионное обеспечение

Возврат подоходного налога возможен по расходам на добровольное пенсионное страхование, уплаченным ***в свою пользу*** и (или) ***в пользу супруга***, ***родителей*** (в том числе усыновителей), ***детей-инвалидов*** (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством):

- в сумме уплаченных ***пенсионных взносов*** по договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному с негосударственным пенсионным фондом (НПФ)
- и (или) в сумме уплаченных ***страховых взносов*** по договору добровольного пенсионного страхования, заключенному со страховой организацией.

Социальный налоговый вычет предоставляется при представлении налогоплательщиком вместе с налоговой декларацией 3-НДФЛ документов, подтверждающих фактические расходы по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) добровольному пенсионному страхованию (с 1 января 2007 года).

Налоговые органы выдают справки о подтверждении неполучения налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждении факта получения налогоплательщиком суммы предоставленного социального налогового вычета.

3.6. Благотворительность

Возврат подоходного налога возможен по доходам, перечисляемым на благотворительные цели в виде денежной помощи:

- ✓ организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов;
- ✓ физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд,
- ✓ а также в сумме пожертвований, перечисляемых религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности.

Социальный вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода.

Для возврата подоходного налога необходимо подтвердить расходы, а также статус организации-получателя.

4. Имущественный налоговый вычет при покупке жилья

Внимание! При заявлении имущественного вычета с покупки жилья и социального налогового вычета в одном налоговом периоде первым лучше заявлять социальный вычет. Если сначала заявить имущественный вычет, то налоговая база по итогам года может оказаться равной нулю. При подаче корректированной декларации с социальным вычетом применить его уже будет не возможно. Поэтому их нужно заявлять либо одновременно, либо первым – социальный вычет.

Таблица. Имущественные налоговые вычеты

Виды расходов, по которым предоставляется налоговый вычет	Размер имущественного вычета
Покупка квартиры, комнаты (с 1 января 2007 г), дома или долей в них, земельного участка с домом (с 1 января 2010 г).	1 млн. руб (2003-2007 гг.) 2 млн. руб (с 2008 г.)
Оплата процентов по ипотеке (целевому ипотечному кредиту) или по целевому займу на приобретение жилья, а также по кредиту на рефинансирование целевого кредита или займа (с 1 января 2010 г.)	в сумме фактически уплаченных процентов (без учета тела кредита)

Таблица. Как трансформировались условия имущественного налогового вычета

Период изменения статьи 220 НК РФ	Объект покупки	Вид кредита
до 2005 г.	Жилой дом или квартира	Ипотечный кредит, полученный в банках РФ
с 01.01.2005 г.	Жилой дом, квартира или **доли в них**	**Целевой займ** (кредит), полученный **от кредитных и иных организаций** РФ
с 01.01.2007 г.	Жилой дом, квартира, **комната** или доли в них **или права на квартиру, комнату в строящемся доме**	Без изменений
с 01.01.2008 г.	1. При наличии права на имущественный налоговый вычет не облагается налогом **материальная выгода экономии на процентах** по жилищным займам в иностранной инвалюте при ставке ниже 9% годовых. В противном случае ставка налога составит 35%. 2. Имущественный налоговый вычет не применяется в случаях, если оплата расходов производится **за счет субсидий**, предоставленных из средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов	
с 01.01.2010 г.	**Земельный участок** с жилым домом	Кредит может быть получен на рефинансирование целевого кредита

4.1. Покупка квартиры

Скорость и правильность оформления документов в налоговую инспекцию при возврате подоходного налога с покупки квартиры имеет реальный финансовый результат. Разница в один месяц по сроку возврата денег на счет налогоплательщика эквивалентна примерно 1% от возвращаемой суммы, исходя из темпов инфляции и ставок по депозитам.

У владельца жилья образуется финансовая выгода в размере 2-3% от возвращаемой суммы. Иногда размер суммы к возврату может отличаться в 1,5-2 раза в зависимости от позиции налогоплательщика в спорных ситуациях (см. таблицу).

Таблица. Налоговые ситуации по возврату НДФЛ по имущественному вычету

Спорная/сложная ситуация	Цена вопроса (разница по сумме возврата налога)
Размер имущественного вычета с покупки жилья 1 млн. руб или 2 млн. руб с 1 января 2008 года (зависит от момента заявления вычета и момента регистрации права собственности)	130 тыс. руб
Год первого заявления имущественного вычета (получение за периоды до получения правоустанавливающих документов)	50-100 тыс. руб
Имущественный вычет по процентам ипотеки (супруги созаещики, но счет открыт на одного супруга)	50-150 тыс. руб
Жилье приобретено в браке, но оформлено на того супруга, у которого нет права на вычет (индивидуальный предприниматель, использовал право после 2001 года, нет доходов)	130-260 тыс. руб
Участие несовершеннолетних детей в праве собственности (при участии обоих родителей)	60-80 тыс. руб
Приобретение доли квартиры (комнаты)	100-200 тыс. руб

Собственник жилья может вернуть до 260 тыс. руб. подоходного налога с покупки жилья, если правоотношения возникли после 1 января 2008 года (имущественный налоговый вычет в удвоенном размере). Ипотечные заемщики могут также могут осуществить возврат подоходного налога с уплаченных банку процентов по кредиту, использованному для приобретения жилья (13% от суммы процентов за период погашения кредита).

С 2009 года подход к принятию имущественного вычета налоговыми инспекциями принципиально изменился (подробнее см. п. 4.7.2), что может привести к увеличению спорных ситуаций.

Документы при покупке жилья, необходимые для заполнения налоговой декларации, получения имущественного вычета и возврата подоходного налога:

- Справка о доходах с мест работы 2-НДФЛ;
- Свидетельство о праве собственности (если имеется);
- Акт приема-передачи жилья;
- Договор купли-продажи;
- Платежные документы с указанием ФИО собственника (собственников) жилья или расписка продавца в получении денег;
- Кредитный договор (если жилье приобретено с ипотечным кредитом);
- Справка из банка об уплаченных процентах по ипотечному (целевому) кредиту за каждый прошедший год;
- Копия паспорта (первая страница, регистрация, отметки о выданных паспортах);
- Копия первого листа сберкнижки (счет в Сбербанке);
- Свидетельство о браке (при необходимости).

Продажа жилья до полного использования налогового вычета не препятствует его получению в полном объеме.

Размер имущественного вычета и сам факт его получения зависит от следующих факторов:

- ✓ Период понесения расходов налогоплательщиком (при долевом участии момент оплаты и момент регистрации права собственности разнесены по разным налоговым периодам);
- ✓ Момент получения акта приема-передачи при долевом участии (с 1 января 2007 года имущественный вычет с покупки квартиры предоставляется при наличии акта приема-передачи до получения права собственности);
- ✓ Момент регистрации права собственности (после 1 января 2008 года размер имущественного вычета с покупки жилья увеличен до 2 млн. руб, что увеличивает сумму подоходного налога к возврату до 260 тыс. руб, но в то же время приводит к возникновению спорных ситуаций);
- ✓ Наличие брачных отношений (режим общей собственности супругов влияет на налоговые последствия сделок с недвижимостью, когда жилье может быть оформлено на одного из супругов, но фактически оно является общей совместной собственностью);
- ✓ Участие детей (по требованию органов опеки ребенку предоставляется доля в новом жилье при продаже старого, но у ребенка отсутствует правоспособность в налоговых правоотношениях);
- ✓ Период первого заявления имущественного вычета (налоговый период, котором происходит первое заявление налогового вычета с покупки жилья также может влиять на размер этого вычета);
- ✓ Оформление платежных документов (весьма критично для получения налогового вычета и осложняется тем, что в сделках с недвижимостью может участвовать один из супругов, родители за себя и за несовершеннолетнего ребенка, несколько совладельцев).

4.2. Покупка комнаты (доли квартиры)

Возврат подоходного налога (НДФЛ) при покупке комнаты имеет следующую специфику.

1. **Объект права - комната**. Если в свидетельстве о праве собственности в качестве объекта права указана комната, то получение имущественного вычета с покупки жилья принципиально ничем не отличается от случая "возврат подоходного налога при покупке квартиры".

2. **Объект права - доля в общей собственности на квартиру**. В силу специфики оформления прав на комнаты (например, в Петербурге) в свидетельстве может быть указана доля, а объект права - квартира. В этом случае комната в натуре не выделяется как объект права, а оформляется право на долю в общей собственности не только жилой, но и общего пользования. По нормам Налогового кодекса РФ при наличии доли имущественный вычет предоставляется пропорционально размеру этой доли в общей собственности. Если комната покупается в большой коммунальной квартире, то налоговый вычет, рассчитанный таким образом стремится к нулю. Налоговые органы по умолчанию придерживаются такой позиции, что вычет предоставляется пропорционально. На этот счет есть разъяснение Минфина, что распределение имущественного налогового вычета между совладельцами производится, если совладельцы одновременно являются приобретателями имущества. Однако на местах практика складывается по-разному. Кому-то вычет предоставляют, кому-то отказывают. В случае отказа его можно обжаловать в районный суд.

3. **Объект права - несколько комнат**. Налоговый кодекс РФ говорит о том, что имущественный вычет предоставляется "в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них". В силу того, что налоговый

вычет предоставляется только один раз по одному объекту покупки, то формулировка имеет единственное число. Доли указаны во множественном числе, т.к. обычно выражаются дробью (например, 12/100 долей). При покупке двух и более комнат в одной квартире возникает противоречие с формулировкой закона. В такой ситуации возможен отказ в получении вычета более чем на одну комнату, который может быть обжалован. По смыслу налогоплательщик, купивший две комнаты, ставится в худшее положение, чем покупатель двухкомнатной квартиры.

4.3. Отделка квартиры на первичном рынке

Расходы на отделку квартиры могут быть включены в имущественный вычет, если жилье приобретается без отделки (у застройщика) по условиям договора.

Возврат подоходного налога (НДФЛ) может быть осуществлен с расходов на отделку квартиры при соблюдении следующих условий:

1. **Первичный рынок**. Квартира приобретается на первичном рынке жилья и в договоре указано, что она передается без чистовой отделки.

2. **Цена квартиры менее 2 млн. руб**. Расходы на ремонт квартиры, приобретенной без отделки, могут быть включены в имущественный вычет с покупки квартиры. Однако это имеет смысл в том случае, если стоимость квартиры составляет менее 2 млн. руб (предельный размер налогового вычета). Больше этой суммы расходы в налоговый вычет не включить.

3. **Виды расходов на ремонт**. В фактические расходы на отделку квартиры (комнаты) для целей имущественного налогового вычета могут включаться:

- ✓ расходы на приобретение отделочных материалов;
- ✓ расходы на работы, связанные с отделкой квартиры, комнаты;
- ✓ расходы по приобретению и установке межкомнатных дверей

4.4. Покупка или строительство дома (дачи)

Возврат подоходного налога (НДФЛ) при покупке или строительстве дома имеет некоторые отличия от ситуаций покупки квартиры.

В фактические расходы на новое строительство либо приобретение жилого дома или доли (долей) в нем могут включаться:

- ✓ расходы на разработку проектно-сметной документации;
- ✓ расходы на приобретение строительных и отделочных материалов;
- ✓ расходы на приобретение жилого дома, в том числе не оконченного строительством;
- ✓ расходы, связанные с работами или услугами по строительству (достройке дома, не оконченного строительством) и отделке;
- ✓ расходы на подключение к сетям электро-, водо-, газоснабжения и канализации или создание автономных источников электро-, водо-, газоснабжения и канализации.

Возврат подоходного налога (НДФЛ) при покупке земельного участка с домом стало возможным с 1 января 2010 года. Данное нововведение актуально для тех граждан, затраты которых на покупку жилого дома или его строительство составляют менее 2 млн. руб. В этом случае можно будет включить расходы на приобретение земли в сумму налогового вычета. При этом вычет не сможет превысить 2 млн. руб.

Дача. При строительстве дачного дома необходимо учесть один фактор, который позволяет получить имущественный налоговый вычет. Дом, построенный в садоводстве, согласно свидетельству о праве собственности обычно является нежилым строением. Однако в садоводческом товариществе может быть построен жилой дом, поскольку "дачный земельный участок - земельный участок, предоставленный гражданину или приобретенный им в целях отдыха (с правом возведения жилого

строения без права регистрации проживания в нем или жилого дома с правом регистрации проживания в нем и хозяйственных строений и сооружений, а также с правом выращивания плодовых, ягодных, овощных, бахчевых или иных сельскохозяйственных культур и картофеля)" (федеральный закон от 15.04.1998 г. №66-ФЗ).

Основным критерием, который позволяет отнести строение к жилому дому – это возможность круглогодичного проживания. Согласно статьи 7 Жилищного кодекса РФ жилые дома и жилые помещения предназначаются для постоянного проживания граждан. Если в дачном доме имеется отопление, то это позволяет отнести его к жилому дому. Поэтому, если вы строите дачу с отоплением, то в договоре строительного подряда и/или при подаче документов на регистрацию права собственности необходимо акцентировать внимание на том, что возведен именно жилой дом, а не дачный дом. Отличие в одном только слове в свидетельстве о регистрации объекта недвижимости может исключить возможность получения имущественного налогового вычета.

4.5. Проценты по ипотечному (жилищному) кредиту

При использовании ипотечного кредита (жилищного займа), направленного на приобретение жилья, возврат подоходного налога осуществляется с фактически уплаченных процентов по кредиту (займу). Сумма на возврат НДФЛ не учитывается в части предельного размера имущественного вычета при покупке жилья. Т.е. уплаченный проценты по целевому кредиту суммируются для налогового вычета в полном размере (при условии, что кредит полностью направлен на приобретение жилья).

Условия возврата подоходного налога с сумм процентов по ипотеке (целевому займу):

1. **Вид кредита/займа**. Форма кредита не имеет значения для получения налогового вычета. Кредит может быть ипотечным (с залогом недвижимости) и просто жилищным (без залога). Кредит может быть выдан российским банком или может быть получен от организации (например, работодателя). Отличие только в том, что кредит может выдавать только коммерческий банк, имеющий лицензию Центрального банка РФ, а займ может предоставить любая организация.

2. **Целевой характер**. Сумма кредита должна быть направлена на приобретение жилья. Если часть кредита идет на неотделимые улучшения (такая формулировка возникает при занижении цены квартиры в договоре, когда продавец стремится избежать начисления НДФЛ по сделке), то сумма процентов для имущественного вычет принимается пропорционально доле кредита на покупку в общем размере кредита.

3. **Подтверждение расходов по процентам**. Для подтверждения расходов налогоплательщик заказывает в банке (организации) справку об уплаченных процентах (как правило, за год), которую представляет в налоговый орган. Такая справка стоит 200-300 руб. и делается в течение 1-2 недель. После ее получения имеет смысл сделать нотариальную копию, чтобы иметь еще один экземпляр (это стоит 10-20 руб) или заказать сразу два экземпляра. Помимо справки налоговый орган может запросить выписку по счету или платежки, подтверждающие оплату (об этом ниже).

4. **Платежные документы по процентам**. Формально Налоговый кодекс требует для подтверждения расходов налогоплательщика предоставить копии платежных документов (с указанием ФИО), подтверждающих расходы. При внесении денежных средств через кассу банка или переводом с другого счета вопросов не возникает. Однако зачастую платежи для погашения кредита делаются через банкомат или платежный терминал, где не отражаются ФИО плательщика, или поступления могут идти от другого лица. Решение существует. Нужно запросить у банка копии документов о списании сумм по кредиту со своего счета, которые и будут дополнительным подтверждением расходов. Каким путем денежный средства поступили на счет значения не имеет, т.к. они стали собственностью держателя счета. Единственный момент в том, что если деньги поступили не от близкого родственника, то налоговая инспекция может начислить налог 13% с этих сумм.

В общем случае покупатель жилья с привлечением целевого кредита может получить имущественный налоговый вычет в сумме уплаченных банку (кредитующей организации) процентов. Кредит не обязательно должен быть ипотечным, т.е. с залогом приобретаемой недвижимости. Главное, чтобы кредитные средства предоставлялись для приобретения жилья. В качестве кредитора может выступать не только банк. Возврат подоходного налога с процентов по ипотечному (жилищному) кредиту может иметь определенные трудности.

Сложности возникают при занижении стоимости квартиры в договоре купли-продажи (в таком случае обычно прописывается стоимость квартиры 1 млн. руб и остальная сумма - неотделимые улучшения). Если кредит взят в сумме более 1 млн. руб, то налоговая инспекция может принять проценты к вычету только исходя из стоимости квартиры в договоре с учетом первоначального взноса (посредством вычисления пропорции). В худшем случае налоговая инспекция может потребовать справку с разбиением сумм процентов на покупку квартиры и иные цели, что банки обычно не делают.

Таблица. Пример использования имущественного вычета с ипотекой

Тыс. руб	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Доход за год	500	600	700	800	900	1000
Уплаченные проценты за год	250	230	210	200	190	180
Имущественный вычет (фактически использованный)	500	600	700	800	280	180
Налог к возврату	**65**	**78**	**91**	**104**	**36**	**23**
Остаток вычета с покупки*	1500	900	200	0	0	0
Остаток вычета с процентов*	250	480	690	90	0	0
* - переходящий остаток на следующий налоговый период						

4.6. Возврат НДФЛ через налогового агента (работодателя)

Предпосылки для возврата налога на доходы у налогового агента может возникать в двух основных случаях: при получении имущественного налогового вычета у работодателя и по сделкам с ценными бумагами у брокера.

До окончания года имущественный налоговый вычет в связи с покупкой жилья можно получить по месту работы. Для этого необходимо подать в налоговую инспекцию заявление (Приложение 10) и подтверждающие документы по приобретению жилья.

В течение 30 дней налоговая инспекция обязана прислать уведомление (Приложение 14) для представления определенному работодателю (налоговому агенту). Это уведомление относится в бухгалтерию и пишется заявление (Приложение 8), после чего налог частично не удерживается в зависимости от размера дохода и суммы налогового вычета. В течение года такое уведомление может быть получено только на одного работодателя, но ограничения по количеству таких уведомлений не существует.

Причем, при получении уведомления в конце года налог может быть пересчитан за весь год. Однако у бухгалтерии могут возникнуть сомнения в возможности возврата уже удержанного налога из-за неопределенности в Налоговом кодексе.

Излишне удержанный налог на доходы налоговый агент (работодатель) возвращает физическому лицу (работнику) по заявлению последнего (согласно п. 1 статьи 231 НК РФ). При этом порядок и процедуру возврата самим налоговым агентом излишне уплаченного налога из бюджета Кодекс не определяет. В этом вопросе имеется несколько точек зрения и разных позиций Минфина и ФНС. Мы не будем здесь вдаваться в детали спорной ситуации. Отметим только то, что у брокера на рынке ценных бумаг при прекращении с ним договорных отношений вернуть налог проблематично, т.к. Налоговый кодекс четко не регламентирует этот процесс. Работодателю в этом плане значительно проще провести такую выплату, т.к. постоянно начисляется налог по другим работникам.

По нашему мнению у работодателя нет законодательных препятствий для пересчета налога работнику за весь год и возврата за счет предстоящих платежей, удержанных с

других работников. Отчетность по НДФЛ сдается после окончания года. Если организация сначала переплатила налог, то в конце года может его недоплатить (вернуть не за счет своих средств). Удержания со всех работников будут сделаны вовремя. По итогам года НДФЛ по всем работникам будет уплачен правильно, а никакой персонификации сумм не существует. Переплата внутри года по одному и тому же налогу с годовой отчетностью фактически регулируется самой организацией.

Преимущество возврата налога по имущественному вычету у работодателя в том, что нет необходимости ждать окончания года (ускорение возврата налога) и не требуется заполнять налоговую декларацию (меньше бумажной работы). Недостатком может казаться то, что возврат суммы за год растянут посредством ежемесячных выплат. Психологически комфортнее получить крупную сумму сразу на счет.

Компромиссным вариантом может быть открытие пополняемого депозита с ежемесячным отчислением налога, чтобы эти суммы не «растворились» в ежедневных расходах. Например, если открыть вклад сроком 1 год и 3 месяца, в течение всех 12 месяцев можно отчислять налог на депозит. При этом на вносимые суммы может начисляться доход по ставке годового депозита (можно найти такие условия на рынке банковских вкладов). Суммарный доход по такому депозиту будет равен накопленной сумме умноженной примерно на 0,7 ставки по годовому депозиту. К примеру, если ставка составляет 10% годовых, то доход по пополняемому депозиту со сроком 1 год и 3 месяца составит 7% возвращенной суммы налога. Хорошая прибавка за счет выбора способа возврата налога и использования пополняемого депозита как финансового инструмента управления накоплениями.

4.7. Сложные (спорные) ситуации по возврату подоходного налога

Спорные ситуации по возврату налога возникают в силу несовершенства отдельных статей Налогового кодекса РФ. Многие ситуации, возникающие на практике, не прописаны четко в Кодексе. Поэтому в процессе налогового администрирования возникает необходимость толкования норм закона применительно к конкретной налоговой ситуации. Позиция налогового органа по определению не будет совпадать с позицией налогоплательщика, т.к. главная задача первого – это сбор налогов. Возврат налога, в сущности, является факультативной функцией для налоговых инспекций. В ситуации неопределенности норм закона налоговый орган занимает позицию с точки зрения пополнения государственного бюджета. В возврате налога может быть отказано. К этому необходимо относиться спокойно. Это объективные трудности в силу несовершенства законодательства.

4.7.1. Продажа/покупка квартиры (комнаты) с долями детей

Доли несовершеннолетних детей в праве собственности на квартиру (комнату) возникают, как правило, после приватизации жилья. В случае дальнейшего улучшения жилищных условий выделение доли ребенку в новой квартире (комнате) является обязательным с целью защиты имущественных прав ребенка. На практике подобные сделки с жильем сопряжены с определенными налоговыми последствиями для семейного бюджета. Возврат подоходного налога с покупки жилья может иметь сложности при участии ребенка в сделке.

Ситуация 1. **Продажа доли ребенка**. После продажи доли несовершеннолетнего ребенка до 14 лет родителем, как законным представителем, должен декларироваться доход от имени ребенка. После окончания года, в котором произошла сделка, подается налоговая декларация. Если жилье находилось в собственности менее трех лет (что часто бывает при приватизации, проведенной незадолго до улучшения жилищных условий), то может возникнуть необходимость уплаты налога. Такая ситуация возникнет при цене сделки более 1 млн. руб.

Ситуация 2. **Покупка доли на ребенка**. До недавнего времени родители, оформившие часть собственности при покупке на ребенка, не могли получить имущественный налоговый вычет (льготу по подоходному налогу) на долю ребенка. После решения Конституционного суда РФ такая возможность появилась, правда Федеральная налоговая служба трактует это решение только применительно к ситуации покупки одним родителем с одним ребенком (сужая область действия судебного прецедента). Т.е., если долей детей будет несколько, как и долей родителей, то возможен отказ родителю в получении налогового вычет за ребенка.

4.7.2. Увеличение имущественного вычета до 2 млн. руб с 2008 года и изменение порядка его предоставления с 2009 года.

При оплате строящегося жилья до 2008 года и получении права собственности после 1 января 2008 года возникает спорная ситуация относительно размера имущественного налогового вычета, поскольку он был увеличен с 1 млн. руб до 2 млн. руб. При этом законодатели распространили данное нововведение задним числом на правоотношения, возникшие после 1 января 2008 года. Таким образом, возврат подоходного налога может отличаться по сумме в 2 раза.

Спорность ситуации заключает в том, что считать началом налоговых правоотношений: момент осуществления расходов, дату регистрации права собственности на жилье или момент заявления налогового вычета. Шансы налогоплательщика отстоять свою позицию в споре с налоговой инспекцией зависят от конкретных условий. При наличии неустранимых противоречий (неопределенности трактовки положений Налогового кодекса РФ) суды должны занимать сторону налогоплательщиков.

На сегодняшний момент существует спорная ситуация при получении имущественного вычета с покупки жилья. В связи с увеличением размера вычета до 2 млн. руб. Минфин и ФНС изменили свою позицию относительно того, за какой период предоставляется вычет. Ранее декларации 3-НДФЛ и заявления на вычет принимались за те годы, в которых понесены расходы на приобретение жилья при наличии права собственности или акта передачи с 2007 г. (на руках). Теперь позиция поменялась:

Письмо Минфина от 25.02.2009 N 03-04-07-01/45

"...Учитывая важное социальное значение указанной нормы п. 6 ст. 9 Закона от 26.11.2008 N 224-ФЗ, считаем возможным исходить из понимания, что она должна применяться в отношении налогоплательщиков, у которых право на получение данного имущественного налогового вычета возникло с 1 января 2008 г.,

что должно подтверждаться в соответствии с положениями пп. 2 п. 1 ст. 220 Кодекса"

Письмо ФНС от 31 марта 2009 г. N ШС-22-3/238@

"...Таким образом, право на вышеуказанный имущественный налоговый вычет у налогоплательщика возникает в момент соблюдения всех условий его получения, определенных положениями подпункта 2 пункта 1 статьи 220, вне зависимости от периода, когда налогоплательщик нес расходы по приобретению, инвестированию или строительству жилого объекта. Предельный размер такого вычета, на который может претендовать налогоплательщик, определяется также исходя из момента возникновения права на указанный имущественный налоговый вычет...

... При этом уменьшение налоговой базы на вышеуказанный имущественный налоговый вычет может производиться только начиная с налогового периода, в котором возникло право на такой вычет.

пп. 2 п. 1 статьи 220 НК РФ

При определении размера налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 настоящего Кодекса налогоплательщик имеет право на получение следующих имущественных налоговых вычетов: 2) в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций РФ и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них.

Для подтверждения права на имущественный налоговый вычет налогоплательщик представляет: при приобретении квартиры, комнаты, доли (долей) в них или прав на квартиру, комнату в строящемся доме - договор о приобретении квартиры, комнаты, доли (долей) в них или прав на квартиру, комнату в строящемся доме, акт о передаче квартиры, комнаты, доли (долей) в них налогоплательщику или документы, подтверждающие право собственности на квартиру, комнату или долю (доли) в них."

Резюме. В НК РФ нет ссылки на то, что подтверждающие документы должны быть датированы годом, за который подается декларация. Вычет с покупки жилья в отличие от вычета с продажи не привязан фактически к периоду осуществления расходов, т.к. он может переносится на следующие налоговые периоды. Здесь возникает два момента. Первый - момент возникновения права на вычет. Второй - момент декларирования доходов и расходов.
Конкретная ситуация. Налогоплательщик понес расходы в 2008 году. Подтверждающие документы получил в 2009-м. Подоходный налог также удержан большой в 2008 году, а с 2009 года доходы существенно уменьшились. При подаче декларации за 2008 год к возврату возникает 260 тыс. руб единовременно, но ИФНС отказывает в имущественном вычете за 2008 год. При заявлении вычета с 2009 года процесс возврата растягивается на неопределенное количество лет...
p.s. На момент подачи в 2009 году налоговой декларации за 2008 год все условия предоставления вычета формально соблюдены. Позиция Минфина и ФНС в данном случае ухудшает положение налогоплательщика при неопределенности норм НК РФ относительно первичного момента заявления имущественного вычета.
По нашему мнению, период первого заявления имущественного вычета не определен законодательно. К тому же в налоговой декларации 3-НДФЛ по общему правилу отражаются расходы отчетного периода. Исключение имеется только для имущественного вычета. Он может заявляться позже. Право налогоплательщика, когда ему заявить расходы для получения налогового вычета при наличии необходимых документов! На практике при долевом участии инспекции предоставляли вычет именно упомянутым образом (декларации за периоды осуществления расходов до получения права при его наличии в момент заявления).

Письмо Минфина от 11 октября 2006 г. N 03-05-01-03/135
"Возникновение правоотношения по поводу предоставления имущественного налогового вычета в соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 220 Кодекса связано с юридическим фактом осуществления налогоплательщиком расходов на строительство либо приобретение жилья, относящихся к соответствующему налоговому периоду".
Письмо ФНС от 1 декабря 2005 г. N 04-2-03/187@
"...подать заявление и декларацию на получение имущественного налогового вычета по расходам на приобретение квартиры после получения акта о передаче налогоплательщику квартиры или оформления на нее свидетельства о праве собственности он вправе за любые три подряд налоговых периода, начиная с 2003 года (например, если необходимые документы будут оформлены в 2007 году, то подать заявление можно за 2004 - 2006 годы)."

В 2000 году произошло интересное изменение позиции законодателя. Первичная редакция статьи 220 НК РФ выглядела следующим образом:

"Указанный имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику с даты регистрации права собственности на жилой объект на основании письменного заявления налогоплательщика и документов, подтверждающих право собственности на приобретенный (построенный) жилой дом или квартиру, а также платежных документов, оформленных в установленном порядке".

Федеральным законом от 29.12.2000 №166-ФЗ (абз. 2 пп. 1 п.70) были внесены изменения: слова "с даты регистрации права собственности" исключить. Следовательно, ***законодатель снял ограничение относительно первого периода получения имущественного вычета, предоставив право налогоплательщику. При этом не оговорено, что вычет предоставляется не ранее периода, в котором получено право собственности, при наличии расходов в предыдущих налоговых периодах***.

Определение Конституционного Суда РФ от 20.10.2005 N 387-О.
"По смыслу положений пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса Российской Федерации во взаимосвязи с положениями пунктов 2 и 3 статьи 210 и пункта 1 статьи 224 данного Кодекса, сумма имущественного налогового вычета, предоставляемого в отношении расходов на приобретении квартиры (жилого дома), применяется при исчислении облагаемой по ставке 13 процентов налоговой базы налога на доходы физических лиц, рассчитываемой за налоговый период, начиная с налогового периода, в котором возникло право собственности на приобретенную квартиру (жилой дом)."

Гражданин хотел получить вычет за периоды, предшествующие моменту приобретения квартиры. Речь в данном случае идет о получении вычета за период приобретения жилья (фактической оплаты). Подтверждающие документы возникают на первичном рынке существенно позже, но это не должно ущемлять прав налогоплательщиков на получение вычета. Иначе они ставятся в более худшее положение с возвратом налога, т.е. получают льготу позже, чем покупатели на вторичном рынке. В силу конституционного принципа равенства налогообложения, их права не должны ущемляться.

1 млн. руб или 2 млн. руб.
Законодатель не пояснил, какие именно правоотношения должны возникнуть с 1 января 2008 года, чтобы применить 2 млн. руб. Видимо, подразумевались налоговые правоотношения. Стадий достижения налогового вычета три: расходы - документы - заявление. По нашему мнению, отношения по налоговому вычету возникают в момент подачи заявления или с налогового периода, за который подается заявление. Без заявления, но с документами имеется право на вычет, но нет отношений по реализации этого права (Минфин же отождествляет эти понятия, что противоречит воле законодателя). Наличие права собственности означает только возникновение гражданских прав на объект недвижимости. Налоговые правоотношения возникают при декларировании дохода и подаче заявления на налоговый вычет. Исковая давность по возврату налога отсчитывается с момента подачи декларации (когда налогоплательщик узнал о своем праве, а не с момента, когда это право возникло номинально). Например, если дохода в налоговом периоде не было, или он не декларировался, то и право на вычет реализовано быть не может при его формальном наличии! Следовательно, правоотношения возникнут позже...

Если вернуться назад, то норма вводилась по инициативе В.Путина для поддержки граждан в условиях кризиса. Минфин также ссылается на "социальную значимость". Такова история законодательной инициативы. В таком случае толкование закона должно осуществляться в пользу бюджетов граждан, как и задумывалось**.**

4.7.3. Общая собственность супругов

Спорными являются вопросы о предоставлении имущественного вычета, если недвижимое имущество приобретается в совместную (без выделения долей) или долевую собственность супругов (с выделением долей и регистрацией права собственности на каждого супруга).
Для получения налогового вычета необходимо предоставить документ, подтверждающий право собственности на жилье или долю жилья, а также документ подтверждающий оплату денежных средств. Если, квартира приобреталась на имя одного из супругов, а документы на оплату оформлялись от имени второго супруга, то в вычете могут отказать обоим. Однако позиция Минфина в этом вопросе однозначная – не имеет значения на кого из супругов оформлены документы.
При общей совместной собственности совладельцы могут распределить имущественный вычет с покупки жилья в произвольной пропорции (например, 100% и 0%). Причем сделать это можно как на весь период использования вычета, так и каждый год писать новое заявление.

4.7.4. Покупка/продажа комнат (долей квартиры)

Спорным является вопрос получения имущественного вычета, если покупается или продается доля квартиры (отдельная комната). Налоговые инспекции придерживаются позиции, что размер имущественного вычета должен распределяться между совладельцами пропорционально их доле в имуществе. Налоговый кодекс РФ говорит об этом, однако не определено в каком случае происходит распределение. Возврат подоходного налога с покупки комнаты может быть сопряжен с определенными сложностями.
Официальная позиция Минфина РФ заключает в том, что распределение вычета между совладельцами возможно только в случае одновременного приобретения объекта недвижимости всеми совладельцами. В противном случае имущественный вычет должен предоставляться на объект покупки. Аналогичная ситуация возникает при продаже комнаты, составляющей долю коммунальной квартиры. Особенно неприятная ситуация может возникнуть при продаже комнаты при владении ею менее трех лет. Например, комната составляет 1/10 долю большой квартиры, продается за 1 млн. руб, вычет согласно позиции налоговой инспекции получается 100 тыс. руб, а налоговая база составляет 900 тыс. руб., с которых необходимо уплатить налог 13%.
Помимо разъяснений Минфина РФ существуют судебные решения Конституционного суда РФ и Верховного суда РФ по налоговым спорам, на которые могут опираться налоговые органы в своей позиции. Однако необходимо учитывать, что подобные решения высших судов касаются трактовки положений Налогового кодекса РФ, действовавших в определенное время. Статья 220 НК РФ довольно часто претерпевает изменения согласно поправкам законодателя.

4.7.5. Получение жилищных субсидий от государства

До 2008 года жилищные субсидии облагались НДФЛ. Для многих граждан это стало сюрпризом. Получив денежные средства от государства для решения жилищной проблемы, налогоплательщики не догадывались, что с этих сумм необходимо заплатить налог. В результате, помимо налога начисляются штрафы и пени.

Проблема налогообложения доходов физических лиц в виде жилищных субсидий из бюджетов всех уровней была решена, но с некоторыми отличиями. Статья 217 НК РФ была дополнена новыми подпунктами 35 и 36:

«35) суммы, получаемые налогоплательщиками за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на возмещение затрат (части затрат) на уплату процентов по займам (кредитам);

36) суммы выплат на приобретение и (или) строительство жилого помещения, предоставленные за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов».

Положения пункта 35 распространены на правоотношения, возникшие с 1 января 2006 г. Пункт 36 распространен на правоотношения, возникшие с 1 января 2008 г. При этом суммы субсидий не используются для расчета имущественного налогового вычета при покупке жилья.

4.7.6. Оплата долевого участия по предварительному договору, векселями или по договору уступки прав

Предварительный договор. В сделках с недвижимостью возможны две ситуации предварительной оплаты: продавец является физическим лицом и продавец является застройщиком, привлекающим деньги дольщиков.

Довольно часто в договоре купли-продажи пишется, что "оплата полностью произведена до подписания настоящего договора". При такой предварительной оплате расписка продавцом может не писаться. Налоговые органы отказывают в предоставлении имущественного налогового вычета при отсутствии платежного документа, поскольку этого требует Налоговый кодекс РФ. При отсутствии расписки продавца в подобной ситуации суд может встать на сторону налогоплательщика, однако для этого требуется время и нервы. Лучше в любом случае иметь расписку от продавца в получении денег, если расчеты производились наличными денежными средствами.

Предварительный договор долевого участия носит условный характер для формального обоснования платежей между застройщиком и покупателем квартиры. Юридически подобный договор не имеет предмета (только заключение реального договора в будущем) и носит характер расписки в получении денег. Налоговая инспекция может отказать в имущественном вычете, если денежные средства вносились по предварительному договору.

Оплата векселями. При расчетах с застройщиком векселями необходимо подтвердить затраты на приобретение векселей.

Покупка через уступку права требования. Спорными вопросом является возможность получения имущественного налогового вычета в случае приобретения квартиры путем заключения договора об уступке права требования по договору долевого участия. Сделка может быть также оформлена одновременно как уступка права требования и перевод долга, если первичный дольщик не внес до конца все суммы по договору.

Налогоплательщик в подобной сделке фактически приобретает право на квартиру, которая будет ему передана после завершения строительства дома. Налогоплательщик становится новым кредитором посредством приобретения у первичного дольщика права требования квартиры у застройщика. Таким образом, налогоплательщик является кредитором, а не покупателем квартиры. Однако Налоговый кодекс РФ не требует заключения договора купли-продажи жилья для получения имущественного налогового вычета. Следовательно, после регистрации права собственности налогоплательщик имеет право заявить имущественный налоговый вычет в связи с приобретением квартиры по договору уступки права требования. Эту позицию принял Верховный Суд РФ (вопрос 30 Обзора законодательства и судебной практики Верховного Суда РФ за IV квартал 2006 года, утв. Постановлением Президиума Верховного Суда РФ от 07.03.2007).

4.7.7. Регистрация права собственности по решению суда

Бывают ситуации с недобросовестными застройщиками, когда регистрация права собственности на жилье происходит на основании решения суда. В этом случае необходимо отправить в налоговую инспекцию также копию решения суда (помимо стандартных документов по сделке с жильем).

5. Этапы возврата налога

В процедуре возврата подоходного налога по декларации 3-НДФЛ оформление документов требует существенных затрат времени, однако не является определяющим с точки зрения срока получения денежных средств на счет в банке. Из таблицы видно, что самый длительный этап – это проверка налоговой декларации. На практике именно этот этап вместе с этапом исполнением заявления на возврат длится дольше всего, и являются ключевыми. Поскольку налоговые инспекции не торопятся возвращать налог, то этап перечисления возвращаемого налога может существенно затягиваться, в том числе и по вине налогоплательщика, если имеется задолженность по уплате какого-либо налога или пени.

№	Этап	Содержание	Длительность
1	Сбор первичных документов	Подбор документов и копирование	15-20 мин
2	Заполнение 3-НДФЛ и заявления на налоговый вычет	Поиск бланков декларации за соответствующий год, поиск кодов ОКАТО, КБК и т.п., заполнение формы 3-НДФЛ, написание заявления для предоставления налогового вычета	45-60 мин (электронное заполнение) 3-4 часа (поездка за бланками и рукописное заполнение)
3	Подача налоговой декларации и документов	Подача лично в налоговую инспекцию или отправка по почте ценным письмом с описью вложения	15-20 мин (почта) 2-5 часов (лично)
4	Камеральная проверка и решение ИФНС	Проверка документов налоговой инспекцией	3 месяца
5	Заявление на возврат НДФЛ на личный счет	Подача заявления на перечисление налога после получения решения по налоговому вычету	15-20 мин (почта) 1-2 часа (лично)
6	Перечисление налога из бюджета	Налоговая инспекция отправляет документы на перечисление в Управление Федерального казначейства	1 месяц (с момента подачи заявления)
Итого минимальный срок возврата налога по декларации составляет 4 месяца, а на практике 6-7 месяцев в среднем, но может затянуться до 12-18 месяцев.			

Отметим здесь основное заблуждение касательно подачи документов в инспекцию. Подавляющее большинство граждан считают, что отвезти документы и подать лично надежнее и быстрее, чем отправка по почте. Предпосылки подобного суждения очевидны. По почте документы будут идти несколько дней, а может быть 1-2 недели. Сдав документы лично налогоплательщик уверен об этом событии. Утверждение, что такой способ менее надежен, вызывает обычно удивление. Мы постоянно сталкиваемся с этим в процессе оформления документов для клиентов.

Начнем с почты. Налоговым кодексом РФ предусмотрена подача налоговой декларации посредством отправки ценного письма с описью вложения (не следует путать с заказным письмом – это абсолютно разные отправления). При этом датой подачи декларации считается дата отметки почтового отделения о приеме письма на описи (она делается в 2 экз). Таким образом, срок проверки декларации отсчитывается от этой даты. Длительность доставки корреспонденции налогоплательщика не касается. По поводу надежности доставки не следует распространять представления, касающиеся

других отправлений (простые письма действительно могут теряться). Ценное письмо дороже обычного, и доставляется достаточно быстро и гарантированно. К письму может также оформляться уведомление о вручении. В нашей практике не было случаев потери ценного письма почтой, а вот налоговые инспекции теряют документы не редко. Даже, если произойдет потеря на почте, и отправить документы повторно, то срок по декларации будет течь с первой даты.
Теперь о личной подаче. Основной недостаток личной сдачи декларации в том, что отметка налоговым инспектором ставится только на первом листе второго экземпляра декларации, а реестр передаваемых документов, как правило, не подписывается. В случае потери какого-либо документа в процессе камеральной проверки подтвердить его передачу налогоплательщик не сможет. А это один из важнейших моментов. К тому же заявление на возврат налога вместе с декларацией не принимается, а рекомендуется ждать окончания проверки декларации. Однако решение по результатам камеральной проверки может сильно запаздывать, или вообще могут не выслать. Налогоплательщик при этом будет в состоянии ожидания.

5.1. Сбор первичных документов

Сбор документов обычно не представляет сложностей, если все в сохранности. При этом есть некоторые нюансы. Для отправки в налоговую инспекцию достаточно обычных копий. Справку об уплаченных процентах по кредиту лучше заказать в двух экземплярах (оригинал отправляется в налоговую инспекцию, повторное изготовление справки потребует дополнительных расходов). Справку о доходах по форме 2-НДФЛ можно отправлять в виде копии. Если вы находитесь в другом городе или не хотите лишний раз ездить, то лучше сделать нотариальные копии. Тогда гарантированно не будет вопросов о предоставлении оригиналов документов для сверки налоговой инспекцией.
Особое внимание должно быть к документам, подтверждающим расходы. Если какого-то документа не хватает, то можно попытаться его восстановить.

5.2. Заполнение 3-НДФЛ и заявления на налоговый вычет

Налоговую декларацию по доходам физических лиц (форма 3-НДФЛ) можно заполнять тремя способами:

- ручным заполнение печатных бланков,
- заполнение на компьютере бланков в Excel,
- заполнение в программе «Декларация» Федеральной налоговой службы (ФНС).

При рукописном заполнении и личной подаче налоговые инспекции рекомендуют заполнять декларацию карандашом. После проверки инспектором декларация обводится ручкой. При необходимости вносятся исправления. На практике, мало кто самостоятельно заполняет декларацию с первого раза без ошибок. Второй способ облегчает исправление листов декларации в Excel, но расчеты необходимо проводить самостоятельно, как и в первом случае. Третий вариант наиболее предпочтителен. В программе вводятся только исходные данные, а все расчеты и листы декларации генерируются автоматически. Однако при этом нужно освоить новую программу, хотя она и не очень сложная.
Отражение стандартных вычетов. При заполнении декларации 3-НДФЛ необходимо правильно отразить все стандартные налоговые вычеты, т.е. те суммы, которые уменьшают налогооблагаемую базу. Это исходная позиция для применения других вычетов, которые будут предоставлены по заполняемой декларации. Стандартные вычеты видны в справке 2-НДФЛ в двух местах:

1. в разделе 4 «Стандартные налоговые вычеты». Эти вычеты отражаются на листе К1 декларации «Расчет стандартных налоговых вычетов».
2. напротив дохода в одном из месяцев. Эти вычеты отражаются на листе декларации Г1 «Доходы, не подлежащие налогообложению». Обычно это вычет с кодом 501 (по суммам материальной помощи работодателем).

Отражение социальных вычетов. Социальные вычеты отражаются на листе К2 декларации «Расчет социальных налоговых вычетов». Здесь не должно быть сложностей, т.к. соответствующие расходы вписываются в отведенные графы. Единственное, что необходимо учесть, это лимиты по видам расходов, принимаемых к вычету.

В пункте 1 Листа К2 производится расчет сумм социальных вычетов, за исключением вычетов в отношении которых применяется общее ограничение по сумме за год (100 тыс. руб за 2008 год, 120 тыс. руб за 2009 год):

- (1.1) – суммы на благотворительность (не должно превышать 25% от общей суммы дохода за год, облагаемого по ставке 13%).
- (1.2) – суммы за обучение детей по очной форме обучения (не должно превышать 50 000 руб. на каждого ребенка на обоих родителей, опекуна, попечителя).
- (1.3) – суммы по дорогостоящим видам лечения в размере фактически произведенных расходов.

В пункте 2 Листа К2 производится расчет сумм социальных вычетов, в отношении которых применяется ограничение по общей сумме.

- (2.1) – сумма, уплаченная в налоговом периоде за своё обучение.
- (2.2) – сумма, уплаченная за оплату лечения и приобретение медикаментов, за исключением расходов по дорогостоящему лечению.
- (2.3) – сумма страховых взносов по договорам добровольного медицинского страхования.
- (2.4) – сумма страховых взносов по добровольному пенсионному страхованию в свою пользу. Для расчета значения показателя заполняется пункт 1 Листа К3 (значение показателя подпункта 1.2 Листа К3 переносится в подпункт 2.4 Листа К2).
- (2.5) - сумма страховых взносов по добровольному пенсионному страхованию в пользу супруга (в том числе в пользу вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей – инвалидов (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством). Для расчета значения показателя по подпункту 2.5 заполняется пункт 2 Листа К3 (значение показателя подпункта 2.2 Листа К3 переносится в подпункт 2.5 Листа К2).
- (2.6) – сумма пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения в свою пользу. Для расчета значения показателя по подпункту 2.6 заполняется пункт 1 Листа К4 (значение показателя подпункта 1.2 Листа К4 переносится в подпункт 2.6 Листа К2).
- (2.7) – сумма пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения в пользу супруга (в том числе в пользу вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей инвалидов (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством). Для расчета значения показателя по подпункту 2.7 заполняется пункт 2 Листа К4 (значение показателя подпункта 2.2 Листа К4 переносится в подпункт 2.7 Листа К2).

Если общая сумма расходов превышает лимит, то включаются расходы по выбору налогоплательщика таким образом, чтобы лимит не превышался. В таком случае какие-либо расходы включаются не в полном объеме или не включаются вообще.

Отражение имущественного вычета. Имущественный вычет с покупки жилья наиболее сложен при заполнении декларации 3-НДФЛ. Суммы вычета отражаются на листе Л "Расчет имущественного налогового вычета по суммам, израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них". Поскольку получение данного вычета обычно растягивается на несколько лет (в отдельных случаях на 10-15 лет), то необходимо сохранять данные по каждому году (как минимум по последнему году).

В декларации 3-НДФЛ отражаются вся история имущественного вычета:

- данные по вычету за прошедшие годы (фактически предоставленная сумма с покупки жилья и процентов по целевому кредиту);
- данные по вычету декларируемого года;
- данные по остатку вычета, перешедшему на следующие налоговые периоды.

К тому же имущественные вычет с покупки жилья может предоставляться как налоговым органом на основе декларации за прошедший год, так и налоговым агентом (работодателем) за текущий год при подтверждении права на вычет налоговым органом (уведомление). Поэтому «картина» вычета может быть довольно сложной.
В подпункте 1.4 отражается дата акта о передаче жилого помещения или дата регистрации права собственности. Выбор даты зависит от того, что выгоднее налогоплательщику. Если необходимо получить вычет за более ранний период, то ставится дата акта. Если вычет лучше получить за более поздний период, то необходимо поставить дату регистрации собственности.
В подпункте 1.5 отражается доля (доли) в приобретаемом праве собственности. Если собственность единоличная или вычет распределяется в пользу одного собственники при совместной собственности, то ставится «1/1». Если 50%, то дробь «50/100», и так далее.
В подпункте 1.6 год указывается дата начала использования имущественного вычета, т. е. год, в котором налоговый вычет был заявлен первый раз;
В подпункте 1.7 указывается сумма фактически произведенных расходов на новое строительство или приобретение жилья (без учета сумм, направленных на погашение процентов по целевым займам (кредитам), но не более 2 млн. рублей.
При приобретении жилья в общую долевую или общую совместную собственность данный показатель указывается в размере фактически произведенных расходов, но не более размера имущественного вычета, рассчитанного в соответствии с долей (долями) налогоплательщика в приобретаемом праве собственности либо в соответствии с письменным заявлением собственников, в случае приобретения объекта в общую совместную собственность. Так указано в инструкции по заполнению декларации. Однако данная формулировка не учитывает позицию Минфина относительно распределения имущественного вычета, если доли приобретались не одновременно (вычет в таком случае не делится). Это пример неточностей в нормативном акте (инструкция и форма декларации утверждается приказом Минфина).
В подпункте 1.8 сумма фактически уплаченных в налоговом периоде процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство или приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в указанном имуществе.
Расчет имущественного налогового вычета производится в пункте 2 Листа Л:
в подпункте 2.1 указывается сумма налогового вычета по расходам на новое строительство или приобретение жилья, учтенная при определении налоговой базы за предыдущие налоговые периоды на основании ранее представленных Деклараций, а также предоставленного налоговым агентом (работодателем).
в подпункте 2.2 указывается сумма налогового вычета по расходам на уплату процентов по целевым займам (кредитам), учтенная при определении налоговой базы за предыдущие налоговые периоды на основании ранее представленных Деклараций, а также предоставленного налоговым агентом (работодателем).
в подпункте 2.3 указывается остаток налогового вычета по расходам на новое строительство или приобретение жилья, перешедший с предыдущего налогового периода (без учета процентов по целевым займам);
в подпункте 2.4 указывается остаток налогового вычета по расходам по уплате процентов по целевым займам (кредитам), перешедший с предыдущего налогового периода;
в подпункте 2.5 указывается сумма налогового вычета по расходам на новое строительство или приобретение жилья, предоставленного в отчетном налоговом периоде налоговым агентом на основании уведомления налогового органа;
в подпункте 2.6 указывается сумма налогового вычета по расходам на уплату процентов, предоставленного в отчетном налоговом периоде налоговым агентом на основании уведомления налогового органа;
в подпункте 2.7 определяется размер налоговой базы, облагаемой по ставке 13%, за минусом предоставленных налоговых вычетов.

- сумму доходов, не подлежащих налогообложению, указанных в подпункте 1.8 Листа Г1;
- сумму стандартных вычетов, указанных в подпункте 2.8 Листа К1;
- сумму социальных вычетов, указанных в пункте 3 Листа К2;

- сумму имущественных вычетов от продажи имущества, указанных в пунктах 3 Листов Ж1 иЖ2;
- сумму имущественного вычета по расходам на новое строительство или приобретение жилья, предоставленного в отчетном налоговом периоде налоговым агентом (работодателем), указанных в подпункте 2.5 Листа Л;
- сумму имущественного вычета по расходам на уплату процентов, предоставленного в отчетном налоговом периоде налоговым агентом (работодателем), указанных в подпункте 2.6 Листа Л;
- сумму расходов, принимаемых к вычету, по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги или фондовые индексы, рассчитываемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг (сумма значений подпунктов 3.3 Листов З и И);
- сумму профессиональных налоговых вычетов (сумма значений подпункта 3.2 Листа В и пунктов 2 Листов Д и Е.

В подпункте 2.8 указывается сумма расходов на новое строительство или приобретение жилья, принимаемая для целей имущественного вычета за отчетный налоговый период на основании Декларации (сумма не должна превышать размер налоговой базы, исчисленной в подпункте 2.7).
В подпункте 2.9 указывается сумма расходов по уплате процентов по целевым займам (кредитам), принимаемая для целей имущественного вычета за отчетный период на основании Декларации (сумма не должна превышать разность между значениями подпунктов 2.7 и 2.8);
В подпункте 2.10 указывается остаток имущественного вычета по расходам на новое строительство или приобретение жилья, переходящий на следующий налоговый период. Если часть имущественного вычета, связанного с приобретением жилья, была предоставлена налогоплательщику в предыдущие налоговые периоды, значение подпункта 2.10 определяется в виде разности между значением подпункта 1.7 и суммой значений подпунктов 2.1, 2.5 и 2.8. Если налогоплательщик не пользовался имущественным вычетом в предыдущих налоговых периодах, значение подпункта 2.10 определяется в виде разности между значением подпункта 1.7 и суммой значений подпунктов 2.5 и 2.8;
В подпункте 2.11 указывается остаток имущественного налогового вычета по расходам на уплату процентов по целевым займам (кредитам), переходящий на следующий налоговый период.
Сумма значений подпунктов 2.8 и 2.9 не должна превышать значение подпункта 2.7 Листа Л, а сумма значений подпунктов 2.1, 2.5, 2.8 и 2.10 не должна превышать 2 млн. рублей.
Переходящее сальдо по налоговому вычету. Таким образом, ежегодно по имущественному вычету, связанному с приобретением жилья, формируется сальдо. При этом в Декларации фигурирует как предельная сумма налогового вычета (2 млн. руб) для расходов по покупке, так и фактически предоставленная сумма вычета за налоговый период. Например, если потрачено 2 млн. руб на покупку жилья, а ежегодный доход составляет 500 тыс. руб, то каждый год размер фактически предоставляемого вычета будет составлять 500 тыс. руб (или уменьшен на сумму стандартных и социальных вычетов), а полная сумма будет выбрана за 4 года.
При наличии целевого кредита проценты будут суммироваться ежегодно. Здесь возникает вопрос, как использовать вычет с покупки и процентов одновременно. Законодательством не установлена очередность предоставления этих частей имущественного вычета. Налоговыми органами, а также в программе «Декларация» принят следующий порядок: сначала используется часть вычета с покупки жилья, а затем – суммы уплаченных процентов. Такой порядок удобен и для налогоплательщика. Проценты по кредиту можно заявлять каждый год в Декларации, но они будут увеличивать остаток вычета по процентам, перешедший на следующий налоговый период. При предоставлении вычета налоговым агентом (работодателем) действующими формами документов не предусмотрено разделение имущественного вычета в части покупки и в части процентов (справка 2-НДФЛ содержит одну сумму). По факту можно принять произвольное разделение, т.к. суть налогового вычета от

этого не изменяется. Для удобства учета проценты по кредиту лучше заявить за все прошедшие периоды в последний год, когда будет израсходован вычет с покупки. Это позволяет сэкономить на оплату справки, выдаваемой банком (в среднем 300 руб за каждый год).

Заявление. Заявление на предоставление налогового вычета по декларации упразднено, начиная с декларации за 2009 год. Вычет предоставляется на основании только декларации 3-НДФЛ. Причем нововведение распространено на правоотношения, возникшие с 1 января 2009 года. Однако остается неопределенность относительно деклараций за прошлые налоговые периоды, если налогоплательщик подает их после указанной даты (нужно писать заявление или нет). Пока позиция налоговый органов на этот счет не известна. В случае имущественного вычета с покупки жилья вместе с процентами по кредиту мы рекомендуем писать заявление, хотя теперь это и не обязательно. Дело в том, что заявление фиксирует сумму вычета, которая предъявляется за налоговый период. При наличии процентов по кредиту «картина» имущественного вычета усложняется, поэтому заявление будет удобно для собственного учета, также и в случае возникновения спорной ситуации.

5.3. Подача налоговой декларации и документов

Подача налоговой декларации по форме 3-НДФЛ может осуществляться двумя способами:

- лично (через законного представителя)
- посредством почтовой отправки.

Относительно личной подачи документов в налоговую инспекцию существует миф, что это надежнее. На практике оказывается скорее наоборот. Вероятность потери документов в налоговой инспекции значительно выше, чем почтой. К тому же существует возможность подтверждения доставки. Сроки доставки по почте никак не влияют на скорость решения вопроса, т.к. датой подачи декларации является отметка почтового отделения о приеме корреспонденции в адрес налоговой инспекции! При отправке почтой главное не путать, что корреспонденция в налоговые органы отправляется не заказным письмом, а ценным с описью вложения. Этим способом пользуются большинство бухгалтеров, постоянно отправляя налоговую отчетность компаний.

При личной подаче декларации 3-НДФЛ в налоговую инспекцию необходимо попасть на прием к инспектору. На втором экземпляре декларации инспектор ставит штамп о приеме. Преимущество такого метода в том, что будет сразу понятно, что основные документы приняты. Однако их перечень можно уточнить и заранее. Недостатки этого способа в том, что необходимо тратить время на поездку, ожидать в очереди, а список передаваемых документов обычно не фиксируется (только количество листов).

Отправка декларации с помощью ФГУП "Почта России" имеет ряд преимуществ. Мы рекомендуем именно такой способ. Во-первых, при отправке налоговой декларации по почте днем ее представления считается дата отправки почтового отправления (п.4 статьи 80 НК РФ). Во-вторых, нет необходимости тратить время на дорогу и ожидание очереди в налоговой инспекции. В-третьих, при отправке ценным письмом с описью вложения полностью описаны прилагаемые к декларации документы. В-четвертых, дату вручения письма получателю можно узнать на сайте Почты по цифровому идентификатору в квитанции об отправке (сервис "Отслеживание почтовых отправлений"). В итоге, процесс декларирования через почту формализован, занимает минимум времени, и позволяет чувствовать себя уверенно в спорных ситуациях (например, в случае задержки при возврате подоходного налога).

Отправка документов по почте предусмотрена законом и наиболее предпочтительна в силу полной формализации процесса. При личной подаче документов в налоговую инспекцию реестр документов обычно не подписывается, что является существенным недостатком. К тому же налоговый инспектор может потребовать какие-либо дополнительные документы, но которые предоставлять налогоплательщик не обязан. Например, часто спрашивают о местах прописки до 2002 года, и даже заставляют писать объяснение, если в паспорте нет сведений о местах регистрации в этот период.

На руках остается второй экземпляр описи с отметкой почтового отделения и квитанция об оплате отправления. Доставку письма можно контролировать двумя способами:

- по цифровому идентификатору в квитанции
- отправкой уведомления о вручении

5.4. Камеральная проверка и решение ИФНС

После подачи налогоплательщиков декларации 3-НДФЛ налоговой инспекцией проводится камеральная (невыездная) проверка, на которую может быть приглашен налогоплательщик.
Камеральная налоговая проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа в соответствии с их служебными обязанностями без какого-либо специального решения руководителя налогового органа в течение 3-х месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации (расчета) (п. 2 ст. 88 НК РФ).
По результатам проверки:

- Присылается запрос налогоплательщику о предоставлении дополнительных документов, либо оригиналов документов;
- Присылается уведомление о необходимости внесения изменений в декларацию 3-НДФЛ (в следствие ошибок или неточностей);
- Присылается решение о возврате подоходного налога.

Разногласия. Налоговая инспекция может не согласиться с данными налоговых вычетов в декларации 3-НДФЛ. Налогоплательщику обычно звонят или отправляют уведомление о том, что декларацию необходимо переделать. В такой ситуации лучше запросить акт разногласий по камеральной проверке, а потом представить отзыв на этот акт. В некоторых случаях инспекция может принять позицию налогоплательщика уже на этой стадии. В любом случае такая формализация процесса полезна. Соглашаться с позицией налогового органа на основании звонка не имеет смысла.

5.5. Заявление на возврат НДФЛ на личный счет

Заявление на возврат излишне уплаченного налога подается в произвольной форме. В нем должны быть отражены данные налогоплательщика, сумма возвращаемого налога цифрами и прописью, реквизиты счета в банке. Законом не установлено каких-либо ограничений относительно видов счетов, на которые может осуществляться возврат налога. Предпочтительно это должен быть прямой счет (сберегательный или привязанный к банковской карте), где получателем является непосредственно налогоплательщик. У некоторых банков перечисление на карту клиента осуществляется сначала на счет банка, а потом уже на карту клиента (получателем в реквизитах указан банк, а в назначении платежа указывается «перевод на карту № ФИО»). Федеральное казначейство, которое осуществляет возврат налога, может не устроить непрямой счет (в силу специфики учета и отчетности). Поэтому всегда лучше иметь прямой счет в банке. Не редко налоговые инспекции требуют указание счета сберкнижки с приложением ее копии. Для налогоплательщика ее наличие не является обязательным, но имеет некоторые преимущества.
Сберегательная книжка. Статья 843 ГК РФ предусматривает заключение договора банковского вклада с гражданином и внесение денежных средств на его счет по вкладу посредством сберегательной книжки. Если не доказано иное состояние вклада, данные о вкладе, указанные в сберегательной книжке, являются основанием для расчетов по вкладу между банком и вкладчиком. Выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляются банком при предъявлении сберегательной книжки. Таким образом, сберкнижка является удобным средством ведения операций по вкладу. При этом в отличие от обычного карточного счета в банке, счет сберкнижки является банковским вкладом до востребования. На этот счет распространяются гарантии закона о страховании вкладов. Карточный счет таковых не имеет.

5.6. Перечисление налога из бюджета

Срок возврата подоходного налога (НДФЛ)
1. Камеральная налоговая проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа в течение трех месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации 3-НДФЛ (п. 2 статьи 88 НК РФ).
2. По истечении данного периода времени налоговая инспекция обязана направить Заявителю письменное сообщение о проведенной камеральной налоговой проверке декларации 3-НДФЛ и предоставлении либо отказе в предоставлении налоговых вычетов. На практике решение может высылаться с запозданием на 1-3 месяца.
3. Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по письменному заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления (п. 6 статьи 78 НК РФ).
Таким образом, минимальный срок возврата подоходного налога составляет 4 месяца. Однако, на практике срок возврата удлиняется по вышеуказанным причинам. В итоге, фактический срок возврата подоходного налога составляет 6-8 месяцев, а в отдельных случаях растягивается на 12-16 месяцев.
Внимание! Если возврат подоходного налога (НДФЛ) осуществляется с нарушением срока, то налоговым органом на сумму излишне уплаченного налога, которая не возвращена в установленный срок, начисляются проценты, за каждый календарный день просрочки по ставке рефинансирования Центрального банка РФ (п. 10 статьи 78 НК РФ). Чтобы затребовать пени, необходимо документировать все этапы взаимодействия с налоговой инспекцией при подаче документов на возврат налога.

6. Формализация взаимодействия с налоговой инспекцией

Формализация взаимодействия с налоговой инспекцией является главным принципом при возврате подоходного налога. При личной подаче документов налогоплательщик попадает в ловушку. Все вроде бы сдано, но ничего предъявить кроме декларации не возможно. Поэтому отправку документов мы рекомендуем осуществлять только по почте. На руках остается опись вложения с отметкой почтового отделения и квитанция об оплате отправления. Можно также заполнить уведомление о вручении, которое придет с отметкой о получении письма адресатом.

6.1. Внутренние процессы в налоговой инспекции при возврате налога

Сначала проверяется налоговая декларация отделом камеральных проверок. По результатам выносится решение о предоставлении налогового вычета. Затем принимается к исполнению заявление о возврате налога, но это не означает, что такое заявление не может быть подано вместе с декларацией. Перед утверждением заявления о возврате его визирует отдел урегулирования задолженности. Как правило, если у налогоплательщика выявляется долг, то возврат не осуществляется, пока не будет погашена задолженность. Налоговый кодекс предусматривает возможность зачета излишне уплаченного налога, но налоговые инспекции такую схему не используют.

6.2. Секреты взаимодействия с налоговой инспекцией

Главные принципы взаимодействия с налоговой инспекцией – это знание своих законных прав и формализация всех этапов. Рассмотрим, зачем же нужны эти принципы на практике.

Права налогоплательщика. Реальность такова, что российские граждане в целом мало осведомлены о своих правах в налоговых отношениях с государством наряду с низкой финансовой грамотностью. Поэтому у налогового инспектора, как у любого чиновника, может возникать психологическое преимущество, которое выражается в том, что он всегда прав, и его слово закон. Ситуации возврата налога физическими лицами осложнены тем, что основным критерием работы налоговых органов является собираемость налогов. Процедура возврата налога, напротив, ухудшает основной показатель, и не может поощряться. Поэтому естественно возникает режим наименьшего благоприятствования при возврате налога. К этому нужно быть готовым.

Сумма налога и сроки возврата. Знание своих прав позволяет отстаивать свои интересы в полном объеме. Налогоплательщик заинтересован в возврате как можно большей суммы налога в рамках действующего законодательства и в минимальные сроки (деньги съедает инфляция).

Что же делать, если возникает спорная ситуация относительно суммы налога к возврату?

Можно применить компромиссную стратегию. Согласиться изначально с позицией налоговой инспекции, чтобы получить неоспариваемую сумму. Судебный спор и исполнение судебного решения может занимать до 6-12 месяцев. Поэтому логичнее получить часть налога назад без спора, а потом уже подать корректированную декларацию, соответствующую собственной позиции.

Прежде всего, необходима формализация всех этапов, но об этом чуть позже. На проверку налоговой декларации у налогового органа есть 3 месяца с момента подачи документов. Как правило, раньше этого срока проверка не заканчивается.

Предусмотренный срок выдерживается в полном объеме, т.к. было отмечено выше – налоговые инспекции не торопятся возвращать налоги. Иногда бывает так, что документы лежат 3 месяца и их не проверяют, и только после звонка налогоплательщика начинается движение. После завершения камеральной проверки выносится решение о предоставлении налогового вычета, которое должно быть направлено налогоплательщику. Однако, его могут и не выслать, тогда следует потребовать этот документ. Бывает так, что решение о вычете не оформляют, а только решение о возврате налога, или совмещенное решение о вычете и возврате.

Заявление на возврат налога.

Заявление о возврате лучше подавать вместе с декларацией в одном пакете документов по почте. Некоторые инспекции не принимают сразу заявление о возврате налога при личной подаче, и предлагают дождаться решения о проверке. Поскольку отправка решения может осуществляться с задержкой и уйдет время на пересылку, то налогоплательщику этот вариант не выгоден. Рекомендуемый нами подход экономит время и сокращает срок возврата. Хотя заявление могут благополучно потерять, но на руках будет подтверждение о его отправке. Также мы рекомендуем указывать в описи вложения реквизиты счета. Можно повторно подать заявление на возврат налога для его исполнения, но срок будет отсчитываться от даты подачи первого заявления.

Ссылки налоговой инспекции на то, что заявление на возврат подается после завершения камеральной проверки, или оно заполнено не по их форме, не имеют никаких оснований (Налоговым кодексом РФ не регламентировано).

Если возврат налога задерживается?

Нередко на форумах в Интернет можно встретить «глас вопиющего в пустыне»: что делать, куда жаловаться? Чаще всего налогоплательщики попадают в ловушку «личной подачи». Многие, исходя и обыденных представлений, считают, что привезти документы лично в налоговую инспекцию надежнее. Логично думать, что на почте документы могут потеряться, но есть несколько нюансов. Во-первых, датой подачи налоговой декларации ценным письмом с описью вложения считается отметка почтового отделения о приеме корреспонденции. Во-вторых, вероятность потери ценного письма (к тому же в большом конверте) – минимальна. В-третьих, по чеку почты можно отследить доставку письма в сервисе «Отслеживание почтовых отправлений» на сайте Почты России. В-четвертых, можно заполнить уведомление о вручении, подтверждающее доставку корреспонденции адресату.

Личная подача документов, напротив, менее надежна. Отметка налоговой инспекции ставится только на декларации, а опись передаваемых документов, как правило, не подписывается. После такой подачи налогоплательщик сможет доказать только факт подачи декларации, но для возврата налога этого недостаточно. Помимо этого требуется два заявления: на налоговый вычет и на возврат налога. Если подача этих заявлений не отмечена, то налогоплательщик не сможет заявить свои претензии. Можно только пожаловаться руководству инспекции на задержку в решении вопроса.

Куда же обращаться? Первичной инстанцией является руководство налоговой инспекции. Можно апеллировать к начальнику того отдела камеральных проверок, инспектор которого проводит проверку. В случае спорной ситуации можно также общаться с заместителем начальника инспекции (или начальником). Если с инспекцией налогоплательщик не пришел к общему мнению, то решение налогового органа можно обжаловать в вышестоящую инспекцию либо сразу в суд. В случае если по декларации возникает налог к уплате или налогоплательщик привлечен к административной ответственности, то решение инспекции должно обжаловаться сначала в вышестоящую инстанцию (Управление ФНС по субъекту федерации), а только потом в суд.

6.3. Задолженность по налогам: реальная и мнимая

У налогоплательщика может возникнуть задолженность как по налогу непосредственно, так и косвенно через пени и штрафы в случае несвоевременной уплаты какого-либо налога (например, транспортного или налога на имущество). Можно и не подозревать о

том, что начислены пени. Однако пока задолженность не будет погашена, заявление на возврат подоходного налога не исполняется.

На практике бывают ситуации, когда все налоги гражданином уплачены, но сбой в налоговом учете возникает по вине инспекции (не отражены необходимые суммы) или по вине банка, через который гражданин уплачивал налог (банк ошибся в реквизитах). Хотя все это не касается налогоплательщика, его могут сделать «крайним». В такой ситуации необходимо знать о своих правах.

Обязанность по уплате налога считается исполненной с момента удержания суммы налоговым агентом или с момента принятия банком платежного поручения на оплату налога при условии правильного указания счета Федерального казначейства.

Проверить наличие/отсутствие задолженности можно в «Личном кабинете налогоплательщика» на сайте ФНС (nalog.ru).

6.4. Акт сверки расчетов по налогам

Для уточнения расчетов по налогам любой налогоплательщик может запросить акт сверки, указав с какого периода требуется сверка и вид налога (налогов). Максимальный период проведения сверки составляет 3 года с даты обращения. Запросить сверку расчетов полезно в ряде случаев. Во-первых, при наличии задолженности, которая может образоваться в силу разных причин, в т.ч. независящих от налогоплательщика. Во-вторых, если нет возможности получить справку 2-НДФЛ с какого-либо места работы.

6.5. Организация не подала сведения или не заплатила полностью налог

Возможна такая ситуация, что организация-работодатель не подала сведения по форме 2-НДФЛ на каждого сотрудника или не перечислила полностью НДФЛ по сотрудникам в бюджет. В обоих случаях налоговая инспекция с высокой вероятностью откажет в возврате налога. В первом случае, придется доказывать факт удержания НДФЛ организацией, что подтверждается справкой 2-НДФЛ. Поэтому при увольнении ее обязательно необходимо брать за весь период работы в организации. Во втором случае работник не отвечает по обязательствам организации. С момента удержания НДФЛ с заработной платы его обязанность по уплате налога считается исполненной. Дальнейшее перечисление налога является обязанностью организации.

7. Защита прав налогоплательщика

Формализация взаимодействия с налоговой инспекцией позволяет защитить свои права и избежать неадекватных требований. При возникновении спорной ситуации можно использовать все возможности досудебного урегулирования спора. Шансы в суде зависят от самой ситуации, правовой подготовки налогоплательщика и привлечения адвоката для ведения налогового спора. По статистике ФНС в 2009 г. налоговые органы проиграли в судах только индивидуальным предпринимателям: 52,2% споров на 5,44 млрд. руб (выиграно на 5,18 млрд. руб). У компаний выиграно 71,1% споров на 136,7 млрд. руб, однако по оставшимся 28,9% проиграно 172,6 млрд. руб. У физических лиц налоговики выиграли 99,2% споров на 14,2 млрд руб. Статистика вроде бы безрадостная для физических лиц. Однако, большая доля судебных дел может быть связана с взысканием сумм налога. Реальных споров значительно меньше. На практике граждане не так уж редко выигрывают споры с налоговыми инспекциями.

7.1. Обжалование задержки при возврате налога

Чтобы взыскать пени при задержке возврата подоходного налога необходимо иметь документальное подтверждение отправки всех документов: налоговой декларации, платежных документов (подтверждающих расходы), заявления на налоговый вычет (с декларацией за период ранее 2009 года), заявления на возврат налога на счет в банке. Если налоговая инспекция письменно не запросила каких-либо документов или внесение исправлений, то при наличии описи вложения в ценное письмо имеются все основания для взыскания пени.

7.2. Обжалование решения или требования налогового органа

Если налогоплательщик не согласен с решением или требованием налогового органа, то у него есть 3 месяца на подачу жалобы в вышестоящую инстанцию или обратится с исковым заявлением в суд. Для защиты своих прав важно не пропустить этот срок.
Если налоговый орган выставил требование об уплате налога, то его невыполнение чревато начислением пени. Штраф выставляется при неподаче в срок налоговой декларации. Для минимизации рисков для личного бюджета можно оплатить оспариваемую сумму, а потом добиваться ее возврата. Правда такое действие может считаться согласием с позицией налогового органа.
В случае спора в суде с налоговой инспекцией необходимо взвесить возможные издержки и потенциальный выигрыш.

7.3. Судебная практика в решениях высших судов

Существующие неопределенности в Налоговом кодексе РФ приводят к тому, что на практике возникают спорные ситуации. Налоговые ситуации не могут брать на себя ответственность в случае неоднозначности законодательства и, как правило, отказывают налогоплательщику по формальным основаниям. Налогоплательщик может обжаловать решение налогового органа в районный суд. Споры граждан не отражаются в широко используемых базах данных, поэтому анализ судебной практики весьма затруднен. К тому же такие споры не такие многочисленные по сравнению с хозяйственными спорами в арбитражных судах. Реальное влияние на правоприменительную практику в налоговых спорах граждан имеют только решения высших судов: Верховного суда РФ, Конституционного суда РФ, а также Высшего арбитражного суда РФ, если в налоговом споре участвует индивидуальный предприниматель. Как правило, после решения или определения высшего суда налоговые инспекцию корректируют практику предоставления налоговых вычетов, поскольку в противном случае их позиция в суде будет заведомо проигрышная. Помимо защиты своего права на налоговый вычет налогоплательщик может взыскать судебные

расходы в случае выигрыша, что отразится на государственном бюджете. Коротко рассмотрим далее наиболее существенные решения высших судов.

Определение Конституционного суда РФ от 10 марта 2005 года N 63-О

Распределение имущественного вычета при приобретении жилья. В связи с вопросом о распределении размера имущественного налогового вычета между совладельцами при приобретении квартиры в общую долевую собственность Конституционный Суд РФ пришел к выводу, что по правилу подпункта 2 пункта 1 статьи 220 НК РФ имущественный налоговый вычет равен общей сумме расходов, произведенных всеми участниками общей долевой собственности; при этом размер имущественного налогового вычета распределяется между совладельцами в соответствии с их долей собственности, но в пределах 600 тыс. рублей (с 1 января 2003 года - до 1 млн. рублей, с 1 января 2008 года – до 2 млн. руб), т.е. пропорционально доле каждого из них.
Такой порядок, как указал Конституционный Суд РФ, уравнивает граждан - участников общей долевой собственности с гражданами - собственниками жилого дома или квартиры: общая сумма имущественного налогового вычета, предоставляемого как участникам общей долевой собственности, так и собственнику жилого дома или квартиры, остается в пределах единого максимального размера; в противном случае, а именно при предоставлении каждому участнику общей долевой собственности имущественного налогового вычета, равного имущественному налоговому вычету, предоставляемому собственнику жилого дома или квартиры, общая сумма имущественного налогового вычета всех участников общей долевой собственности могла бы в несколько раз превысить сумму имущественного налогового вычета, предоставляемого собственнику жилого дома или квартиры, что недопустимо в силу конституционных принципов равенства и справедливости в сфере налогообложения.

Постановлением Конституционного Суда РФ от 13.03.2008 N 5-П

Распределение имущественного вычета при продаже жилья. По смыслу правовой позиции в определении Конституционного суда РФ от 10 марта 2005 года N 63-О, ***имущественный налоговый вычет предоставляется на объект недвижимости, из чего следует, что в случае продажи квартиры, находящейся в общей долевой собственности, он должен быть распределен между совладельцами пропорционально их долям***. Возможность выплаты имущественного налогового вычета в полном объеме, т.е. в размере до 1 000 000 рублей, каждому из совладельцев проданного недвижимого имущества законом не предусмотрена. Здесь, видимо, допущена опечатка, т. к. имущественный вычет не выплачивается, а предоставляется.
Таким образом, положение абзаца четвертого подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК РФ в редакции, действовавшей до вступления в силу Федерального закона от 20 августа 2004 года N 112-ФЗ, с учетом системной связи с абзацем первым данного подпункта в указанной редакции оно ***подлежит применению в случае распоряжения имуществом, находящимся в общей долевой собственности, как единым объектом права собственности.*** При этом под долями следует понимать доли в праве общей собственности.
В этой части постановления, как и в определении 63-О, Конституционный суд, на наш взгляд, допускает серьезную ошибку в своих выводах. Во-первых, имущественный вычет предоставляется не на объект недвижимости, а по налоговой базе конкретного налогоплательщика в виде уменьшения налогооблагаемой суммы дохода от продажи объекта недвижимости. Во-вторых, именно отказ в предоставлении имущественного вычета в полном объеме участнику долевой собственности ставит его в неравное положение с единоличным собственником квартиры. Тот факт, что суммарный вычет по объекту долевой собственности превысит аналогичный вычет для единоличного собственника, не имеет никакого значения, т.к. уже отмечалось выше, налоговый вычет предоставляется налогоплательщику, а не объекту. Следуя логике Суда, при владении недвижимостью менее трех лет, владелец комнаты в 10-комантной коммунальной квартире (или 1/10 в общей собственности) при продаже ее за 1 млн.

руб должен получить налоговый вычет в сумме 100 тыс. руб, а с 900 тыс. руб дохода заплатить налог 13% (117 тыс. руб). Владелец однокомнатной квартиры в аналогичной ситуации при продаже ее за 1 млн. руб может получить вычет в полном объеме. Налицо неравенство налогоплательщиков, т.к. рассматривать нужно не абстрактный объект (недвижимость сама по себе не участвует в налоговых отношениях), а конкретную налоговую базу налогоплательщика. Сколько налоговых вычетов будет предоставлено по объекту недвижимости, не имеет отношения к существу вопроса. Одна и та же квартира может каждый год менять собственника, и каждый раз налоговые вычеты, как с покупки, так и с продажи будут предоставляться в полном объеме.

Налоговый вычет родителю на долю ребенка. КС РФ в том же постановлении пришел к выводу, что «…Исходя из конституционного принципа равного налогового бремени при подоходном налогообложении требуется учет экономического положения не только конкретного налогоплательщика, но и несовершеннолетних членов его семьи. Между тем право на получение в полном объеме имущественного налогового вычета налогоплательщиком, оплатившим за счет собственных средств приобретение совместно с несовершеннолетними детьми в общую долевую собственность объекта недвижимости, в Налоговом кодексе РФ не предусмотрено, что приводит к ущемлению прав таких налогоплательщиков.

Родители, имеющие несовершеннолетних детей и расходующие собственные средства на приобретение объектов недвижимости в общую долевую собственность с ними, включая случаи, когда возникновение отношений общей долевой собственности предписывается императивными правовыми нормами, образуют самостоятельную группу налогоплательщиков. В силу конституционного принципа равенства налогообложения, на котором основано законодательство о налогах и сборах (пункт 1 статьи 3 Налогового кодекса Российской Федерации), эта группа налогоплательщиков не может быть поставлена в худшее положение по сравнению с другими плательщиками налога на доходы физических лиц.

Таким образом, абзац четвертый подпункта 2 пункта 1 статьи 220 НК РФ в редакции, действовавшей до вступления в силу Федерального закона от 20 августа 2004 года N 112-ФЗ (в настоящее время - абзац восемнадцатый), во взаимосвязи с другими положениями данного Кодекса, а также со статьями 17, 18, 21, 28, 210 и 249 ГК РФ и статьями 54, 56 и 64 Семейного кодекса РФ ***не может рассматриваться как исключающий право родителя, приобретшего за счет собственных средств квартиру в общую долевую собственность со своими несовершеннолетними детьми, на получение имущественного налогового вычета в соответствии с фактически произведенными расходами в пределах общего размера данного вычета, установленного законом»***.

Интересна позиция ФНС РФ в связи с вышеуказанным постановлением. Инспекция не оспаривает права родителя на получение вычета по доле ребенка в случае покупки жилья одним родителем с детьми. Если же родителей двое участвует в общей долевой собственности с ребенком (детьми), то налоговый вычет не положен. Таким образом, ФНС считает, что выводы Конституционного суда касаются только одного вида ситуации. И, тем самым, ведомство берет на себя полномочия трактовать выводы Конституционного суда не в пользу налогоплательщиков. Позиция эта не выдерживает критики, т.к. выводы суда касались прав налогоплательщиков-родителей в общем, без применимости к конкретной конфигурации собственников.

Определение Конституционного суда РФ от 14.12.2004 N 447-О

Социальный вычет возможен по расходам не только на медицинские услуги, предоставленные медицинскими организациями, но и физическими лицами, занимающимися частной практикой. Положения подпункта 3 пункта 1 статьи 219 НК РФ не могут служить основанием для отказа в предоставлении налогоплательщику социального налогового вычета в сумме, уплаченной им в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные физическими лицами, имеющими лицензию на осуществление медицинской деятельности и занимающимися частной медицинской практикой. Конституционно-правовой смысл указанных положений является общеобязательным и исключает любое иное их истолкование в правоприменительной практике.

Определение Конституционного Суда РФ от 02.11.2006 N 444-О

Положение подпункта 1 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса РФ, в соответствии с которым при продаже имущества, находившегося в собственности налогоплательщика три года и более, имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной налогоплательщиком при продаже указанного имущества, во взаимосвязи с положениями пункта 1 статьи 256 ГК Российской Федерации и пунктов 1 и 2 статьи 34 Семейного кодекса Российской Федерации - по своему конституционно-правовому смыслу, выявленному Конституционным Судом РФ не могут применяться без учета предусмотренного гражданским и семейным законодательством основания и момента возникновения права собственности на соответствующее имущество налогоплательщика при определении периода, в течение которого отчужденное налогоплательщиком имущество находилось в его собственности. Суть определения касалось ситуации продажи акций, оформленных на супруга, и перешедших после его смерти к супруге. При продаже этих акций супруге суды отказали в имущественном вычете с учетом владения супругом акциями более 3-х лет.

Определение Конституционного Суда РФ от 20 октября 2005 г. N 387-О

Имущественный вычет не может предоставляться до момента приобретения жилья. Гражданин оспаривал возможность распространения имущественного налогового вычета, связанного с приобретением квартиры, на налоговые периоды, предшествовавшие моменту приобретения квартиры. Конституционный суд РФ обоснованно отказал гражданину в жалобе, но допустил ошибку в толковании норм НК РФ. Суд пришел к выводу, что: «…По смыслу положений пункта 1 статьи 220 НК РФ во взаимосвязи с положениями пунктов 2 и 3 статьи 210 и пункта 1 статьи 224 данного Кодекса, сумма имущественного налогового вычета, предоставляемого в отношении расходов на приобретении квартиры (жилого дома), применяется при исчислении облагаемой по ставке 13 процентов налоговой базы налога на доходы физических лиц, рассчитываемой за налоговый период, ***начиная с налогового периода, в котором возникло право собственности на приобретенную квартиру (жилой дом)***. В случае, если сумма предоставленного налогоплательщику имущественного налогового вычета в силу разных причин не может быть полностью использована при исчислении налоговой базы за указанный налоговый период, неиспользованный остаток вычета, как следует из оспариваемого положения подпункта 2 пункта 1 статьи 220 НК РФ, применяется налогоплательщиком при исчислении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в последующих относительно даты возникновения права собственности на приобретенную квартиру (жилой дом) налоговых периодах - до полного исчерпания суммы предоставленного вычета».
На момент рассмотрения спора редакция НК РФ предусматривала право на получение имущественного вычет только после получения права собственности. Возможность получения налогового вычета по акту приема-передачи появилась только с 1 января 2007 года. Вопрос не в этом. Законодатель не установил ограничения относительно того, с какого периода может быть предоставлен имущественный вычет при приобретении жилья. При этом, очевидно, что такой период не может предшествовать периоду, в котором понесены расходы.

7.4. Возврат налога по прошествии 3-х лет с момента осуществления расходов

Если налогоплательщик пропустил трехлетний срок подачи заявления на возврат подоходного налога (НДФЛ), то это не препятствует ему обратиться в суд с иском о возврате из бюджета переплаченной суммы в порядке гражданского или арбитражного судопроизводства (Определение КС РФ от 21.06.2001 N 173-О). В данном случае будут действовать общие правила исчисления срока исковой давности - со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права (п. 1 ст. 200 ГК РФ). В этом случае также заполняются налоговые декларации 3-НДФЛ за прошедшие годы. При этом действия налогового органа не оспариваются, т.к. он действует в соответствии с законом.

Приложения

1. Коды доходов

Справочник «Коды доходов»

Код дохода	Наименование дохода
1010	Дивиденды
1011	Проценты (за исключением процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 01.01.2007, доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках и доходов, получаемых при погашении векселя), включая дисконт, полученный по долговому обязательству любого вида
1110	Проценты по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 01.01.2007
1120	Доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 01.01.2007
1200	Доходы, полученные в виде иных страховых выплат по договорам страхования
1201	Доходы, полученные в виде страховых выплат по договорам страхования в виде оплаты стоимости санаторно-курортных путевок
1202	Доходы, полученные в виде страховых выплат, выплачиваемых по договорам добровольного страхования жизни (за исключением договоров добровольного пенсионного страхования) в случае выплат, связанных с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо в случае наступления иного события (за исключением досрочного расторжения договоров)
1203	Доходы, полученные в виде страховых выплат по договорам добровольного имущественного страхования (включая страхование гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц и (или) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств)
1211	Доходы, полученные в виде сумм страховых взносов по договорам страхования, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей либо из средств организаций или индивидуальных предпринимателей, не являющихся работодателями в отношении тех физических лиц, за которых они вносят страховые взносы
1212	Доходы в виде денежных (выкупных) сумм, выплачиваемых по договорам страхования (кроме договоров добровольного пенсионного страхования), подлежащих в соответствии с правилами страхования и условиями договоров выплате при досрочном расторжении договоров страхования
1213	Доходы в виде денежных (выкупных) сумм за вычетом сумм страховых взносов, уплаченных физическим лицом по договору добровольного пенсионного страхования, выплачиваемые в случае его расторжения
1214	Доходы в виде денежных (выкупных) сумм в части сумм страховых взносов, уплаченных физическим лицом по договору добровольного пенсионного страхования, выплачиваемые в случае его расторжения.
1220	Доходы в виде денежных (выкупных) сумм за вычетом сумм платежей (взносов), внесенных физическим лицом в свою пользу по договору негосударственного пенсионного обеспечения, выплачиваемые в случае его расторжения
1230	Доходы в виде денежных (выкупных) сумм в части сумм платежей (взносов), внесенных физическим лицом по договору негосударственного пенсионного обеспечения, выплачиваемые в случае его расторжения
1240	Суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с российскими негосударственными пенсионными фондами, а также суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц
1300	Доходы, полученные от использования авторских или иных смежных прав
1301	Доходы, полученные от отчуждения авторских или иных смежных прав
1400	Доходы, полученные от предоставления в аренду, или иного использования имущества (кроме аналогичных доходов от сдачи в аренду любых транспортных средств и средств связи,

Код дохода	Наименование дохода
	компьютерных сетей)
1510	Доходы, полученные от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе
1520	Доходы, полученные от продажи имущества (кроме жилых домов, квартир, комнат включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков, земельных участков и долей в указанном имуществе, ценных бумаг)
1530	Доходы, полученные по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
1531	Доходы, полученные по операциям купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
1532	Доходы, полученные по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги или фондовые индексы, рассчитываемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг
1533	Доходы, полученные от продажи и погашения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов
1536	Доход полученные по операциям купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, предъявляемым к обращающимся ценным бумагам
1540	Доходы, полученные от реализации долей участия в уставном капитале организаций
1550	Доходы, полученные налогоплательщиком при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве (договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством)
2000	Вознаграждение, получаемое налогоплательщиком за выполнение трудовых или иных обязанностей; денежное содержание и иные налогооблагаемые выплаты военнослужащим и приравненным к ним категориям физических лиц (кроме выплат по договорам гражданско-правового характера)
2001	Вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления организации (совета директоров или иного подобного органа)
2010	Выплаты по договорам гражданско-правового характера (за исключением авторских вознаграждений)
2012	Суммы отпускных выплат
2201	Авторские вознаграждения (вознаграждения) за создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка
2202	Авторские вознаграждения (вознаграждения) за создание художественно – графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна
2203	Авторские вознаграждения (вознаграждения) за создание произведений скульптуры, монументально декоративной живописи, декоративно прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театрально - и кинодекорационного искусства и графики, выполненных в различной технике
2204	Авторские вознаграждения (вознаграждения) за создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов)
2205	Авторские вознаграждения (вознаграждения) за 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
2206	Авторские вознаграждения (вознаграждения) за создание других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию
2207	Авторские вознаграждения (вознаграждения) за исполнение произведений литературы и искусства
2208	Авторские вознаграждения (вознаграждения) за создание научных трудов и разработок
2209	Авторские вознаграждения за открытия, изобретения, промышленные образцы
2210	Вознаграждение, выплачиваемое наследникам (правопреемникам) авторов произведений

Код дохода	Наименование дохода
	науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов
2220	Доходы в денежной и натуральной формах, получаемые в порядке дарения
2300	Пособия по временной нетрудоспособности
2400	Доходы, полученные от предоставления в аренду или иного использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки); доходы, полученные от предоставления в аренду или иного использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети
2510	Оплата (полностью или частично) за налогоплательщика организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика
2520	Стоимость товаров, работ, услуг, полученных на безвозмездной основе или с частичной оплатой
2530	Оплата труда в натуральной форме
2610	Материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей, за исключением материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них
2620	Материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них
2630	Материальная выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику
2640	Материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг
2710	Материальная помощь (за исключением материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту, материальной помощи, оказываемой инвалидам общественными организациями инвалидов и единовременной материальной помощи, оказываемой работодателями работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка)
2720	Стоимость подарков
2730	Стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с решениями Правительства Российской Федерации, законодательных (представительных) органов государственной власти или представительных органов местного самоуправления
2740	Стоимость выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг
2750	Стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных на конкурсах и соревнованиях, проводимых не в соответствии с решениями Правительства Российской Федерации, законодательных (представительных) органов государственной власти или представительных органов местного самоуправления и не в целях рекламы товаров (работ и услуг)
2760	Материальная помощь, оказываемая работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту
2761	Материальная помощь, оказываемая инвалидам общественными организациями инвалидов
2762	Суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работодателями работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка (начиная с доходов 2008 года)
2770	Возмещение (оплата) работодателями своим работникам, их супругам, родителям и детям, бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, назначенных им лечащим врачом
2780	Возмещение (оплата) стоимости приобретенных налогоплательщиком (для налогоплательщика) медикаментов, назначенных им лечащим врачом, в иных случаях, не подпадающих под действие п.28 ст.217 Налогового кодекса Российской Федерации

Код дохода	Наименование дохода
2790	Сумма помощи (в денежной и натуральной формах), а также стоимость подарков, полученных ветеранами Великой Отечественной войны, инвалидами Великой Отечественной войны, вдовами военнослужащих, погибших в период войны с Финляндией, Великой Отечественной войны, войны с Японией, вдовами умерших инвалидов Великой Отечественной войны и бывшими узниками нацистских концлагерей, тюрем и гетто, а также бывшими несовершеннолетними узниками концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистами и их союзниками в период Второй мировой войны
2800	Проценты (дисконт), полученные при оплате предъявленного к платежу векселя
2900	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой
3010	Выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов)
3020	Доходы в виде процентов, получаемых по вкладам в банках
3021	Доходы в виде процентов, получаемые по срочным пенсионным вкладам в банках, внесенным на срок не менее шести месяцев (по доходам, полученным до 01.01.2008)
4800	Иные доходы

2. Коды вычетов

Справочник «Коды вычетов»

Код	Наименование вычета
	Стандартные налоговые вычеты, предусмотренные статьей 218 Налогового кодекса Российской Федерации
101	600 руб. на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет родителям, супругам родителей
102	1200 руб. на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет вдове (вдовцу), одинокому родителю, опекуну или попечителю, приемным родителям
103	400 руб. на налогоплательщика, не относящегося к категориям, перечисленным в пп.1-2 п. 1 ст.218 Налогового кодекса Российской Федерации (доход до 20-40 тыс. руб)
104	500 рублей на налогоплательщика, относящегося к категориям, перечисленным в пп.2 п. 1 ст.218 Налогового кодекса Российской Федерации
105	3000 рублей на налогоплательщика, относящегося к категориям, перечисленным в пп. 1 п. 1 ст. 218 Налогового кодекса Российской Федерации
106	1200 руб. на каждого ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет, на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет, являющегося инвалидом I или II группы, родителям, супругам родителей
107	2400 руб. на каждого ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет, на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента в возрасте до 24 лет, являющегося инвалидом I или II группы, вдове (вдовцу), одинокому родителю, опекуну или попечителю, приемным родителям
108	1000 руб. на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет налогоплательщикам, на обеспечении которых находится ребенок (родители, супруги родителей, опекуны или попечители, приемные родители, супруги приемных родителей) (начиная с доходов 2009 года)
109	2000 руб. на каждого ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет, на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента в возрасте до 24 лет, являющегося инвалидом I или II группы, налогоплательщикам, на обеспечении которых находится ребенок (родители, супруги родителей, опекуны или попечители, приемные родители, супруги приемных родителей) (начиная с доходов 2009 года)
110	2000 руб. на каждого ребенка единственному родителю (приемному родителю), опекуну, попечителю (начиная с доходов 2009 года)
111	2000 руб. на каждого ребенка родителю (приемному родителю) при условии отказа второго родителя (приемного родителя) от получения вычета в отношении этого ребенка (начиная с доходов 2009 года)
112	4000 руб. на каждого ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет, на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента в возрасте до 24 лет, являющегося инвалидом I или II группы, единственному родителю (приемному родителю), опекуну, попечителю (начиная с доходов 2009 года)
113	4000 руб. на каждого ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет, на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента в возрасте до 24 лет, являющегося инвалидом I или II группы, родителю (приемному родителю) при условии отказа второго родителя (приемного родителя) от получения вычета в отношении этого ребенка (начиная с доходов 2009 года)
	Суммы, уменьшающие налоговую базу в соответствии со статей 211 Налогового кодекса Российской Федерации
301	Суммы частичной оплаты налогоплательщиком стоимости полученных им товаров, выполненных для него работ, оказанных ему услуг.
	Суммы, уменьшающие налоговую базу в соответствии со статьей 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации
305	Сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с заключением, исполнением и с прекращением срочных сделок
306	Сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов по приобретению, хранению и реализации (погашению) инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов
307	Сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг,

Код	Наименование вычета
	включая суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении ценных бумаг в собственность (в том числе при получении на безвозмездной основе или с частичной оплатой), а также суммы процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг
308	Сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, включая суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении ценных бумаг в собственность (в том числе при получении на безвозмездной основе или с частичной оплатой)
309	Сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, предъявляемым к обращающимся ценным бумагам, включая суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении ценных бумаг в собственность (в том числе при получении на безвозмездной основе или с частичной оплатой)
310	Убыток, полученный в налоговом периоде по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, учитываемый при определении налоговой базы по операциям купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
316	Суммы, полученные от продажи ценных бумаг, находившихся в собственности налогоплательщика менее 3 лет, но не превышающих 125 000 руб. (по доходам, полученным до 01.01.2007)
317	Суммы, полученные от продажи ценных бумаг, находившихся в собственности налогоплательщика 3 года и более (по доходам, полученным до 01.01.2007)
	Имущественные налоговые вычеты, предусмотренные подпунктом 2 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса Российской Федерации
311	Сумма, израсходованная налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них (кроме сумм, направленных на погашение процентов по целевым займам (кредитам) и фактически израсходованных на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них), в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов в пределах 1 000 000 руб.
312	Сумма, направленная на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованная налогоплательщиком на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них
313	Сумма, израсходованная налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них (кроме сумм, направленных на погашение процентов по целевым займам (кредитам) и фактически израсходованных на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них), в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов в пределах 2 000 000 руб. (начиная с доходов 2008 года)
	Профессиональные налоговые вычеты, предусмотренные статьей 221 Налогового кодекса Российской Федерации
403	Сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением работ (оказанием услуг) по договорам гражданско-правового характера
404	Сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с получением авторских вознаграждений или вознаграждений за создание, издание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждений авторам открытий, изобретений и промышленных образцов
405	Сумма в пределах нормативов затрат, связанных с получением авторских вознаграждений и вознаграждений за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждений авторам открытий, изобретений и промышленных образцов (в процентах к сумме начисленного дохода)
	Вычеты в размерах, предусмотренных статьей 217 Налогового кодекса Российской Федерации
501	Вычет из стоимости подарков, полученных от организаций и индивидуальных предпринимателей
502	Вычет из стоимости призов в денежной и натуральной формах, полученных на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с решениями Правительства Российской Федерации, законодательных (представительных) органов государственной власти или представительных

Код	Наименование вычета
	органов местного самоуправления
503	Вычет из суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту
504	Вычет из суммы возмещения (оплаты) работодателями своим работникам, их супругам, родителям и детям, бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, назначенных им лечащим врачом
505	Вычет из стоимости выигрышей и призов, полученных на конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг)
506	Вычет из суммы материальной помощи, оказываемой инвалидам общественными организациями инвалидов
507	Вычет из суммы помощи (в денежной и натуральной формах), а также стоимости подарков, полученных ветеранами Великой Отечественной войны, инвалидами Великой Отечественной войны, вдовами военнослужащих, погибших в период войны с Финляндией, Великой Отечественной войны, войны с Японией, вдовами умерших инвалидов Великой Отечественной войны и бывшими узниками нацистских концлагерей, тюрем и гетто, а также бывшими несовершеннолетними узниками концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистами и их союзниками в период Второй мировой войны
508	Вычет из суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работодателями работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка (начиная с доходов 2008 года)
	Суммы, уменьшающие налоговую базу в соответствии со статьей 214 Налогового кодекса Российской Федерации
601	Сумма, уменьшающая налоговую базу по доходам в виде дивидендов
	Суммы, уменьшающие налоговую базу в соответствии со статьей 213 Налогового кодекса Российской Федерации
602	Сумма внесенных налогоплательщиком страховых взносов
603	Вычет в сумме внесенных налогоплательщиком страховых взносов по договорам добровольного пенсионного страхования в случае, если налогоплательщик представил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета
604	Рыночная стоимость застрахованного имущества на дату заключения договора (на дату наступления страхового случая - по договору страхования гражданской ответственности), увеличенная на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов
605	Расходы, необходимые для проведения ремонта (восстановления) имущества (в случае, если ремонт не осуществлялся), или стоимость ремонта (восстановления) этого имущества (в случае осуществления ремонта), увеличенные на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов
	Суммы, уменьшающие налоговую базу в соответствии со статьей 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации
606	Вычет в сумме внесенных налогоплательщиком платежей (взносов) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, в случае, если налогоплательщик представил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета
620	Иные суммы, уменьшающие налоговую базу в соответствии с положениями главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации

3. Коды бюджетной классификации по налогам, штрафам и пеням

182 1 01 02010 01 1000 110	Налог на доходы физических лиц с доходов, полученных в виде ***дивидендов*** от долевого участия в деятельности организаций (***резиденты*** - **9%**, ***нерезиденты*** - **15%**)
182 1 01 02010 01 2000 110	Пени по указанному выше налогу
182 1 01 02010 01 3000 110	Штрафы по указанному выше налогу
182 1 01 02021 01 1000 110	***Налог на доходы физических лиц с доходов, облагаемых по налоговой ставке, установленной пунктом 1 статьи 224 НК РФ*** (**13%**), за исключением доходов, полученных физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов и других лиц, занимающихся частной практикой
182 1 01 02021 01 2000 110	Пени по указанному выше налогу
182 1 01 02021 01 3000 110	Штрафы по указанному выше налогу
182 1 01 02022 01 1000 110	Налог на доходы физических лиц с доходов, облагаемых по налоговой ставке, установленной пунктом 1 статьи 224 НК РФ (**13%**) и ***полученных физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов и других лиц, занимающихся частной практикой***
182 1 01 02022 01 2000 110	Пени по указанному выше налогу
182 1 01 02022 01 3000 110	Штрафы по указанному выше налогу
182 1 01 02030 01 1000 110	Налог на доходы физических лиц с доходов, полученных ***физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ*** (**30%**)
182 1 01 02030 01 2000 110	Пени по указанному выше налогу
1821 01 02030 01 3000 110	Штрафы по указанному выше налогу
182 1 01 02040 01 1000 110	Налог на доходы физических лиц с доходов, полученных в виде ***выигрышей и призов*** в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, ***страховых выплат по договорам добровольного страхования жизни, заключенным на срок менее 5 лет***, в части превышения сумм страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования, ***процентных доходов по вкладам в банках*** (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее 6 месяцев), ***в виде материальной выгоды от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств*** (за исключением материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование целевыми займами (кредитами) на новое строительство или приобретение жилья) - **35%**
182 1 01 02040 01 2000 110	Пени по указанному выше налогу
182 1 01 02040 01 3000 110	Штрафы по указанному выше налогу
182 1 01 02050 01 1000 110	Налог на доходы физических лиц с доходов, полученных в виде ***процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года***, а также с доходов учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученных на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года (**9%**)
182 1 01 02050 01 2000 110	Пени по указанному выше налогу
182 1 01 02050 01 3000 110	Штрафы по указанному выше налогу

4. Справка 2-НДФЛ

Утверждена приказом ФНС
от 13 октября 2006г.№ САЭ-3-04/706@
Форма № 2-НДФЛ

СПРАВКА О ДОХОДАХ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА за 2009 год № 5 от 08.02.2010 в ИФНС № 7802

1.Данные о налоговом агенте

1.1. ИНН/КПП для организации или ИНН для физического лица **7802410131** / **780201001**

1.2. Наименование организации /Фамилия, имя, отчество физического лица

ООО "Универсальный финансовый консультант"

1.3. Код ОКАТО **40265561000** 1.4. Телефон **332-36-62**

2. Данные о физическом лице - получателе дохода

2.1.ИНН _____ 2.2.Фамилия, Имя, Отчество **Иванов Иван Иванович**

2.3.Статус (1-резидент, 2-нерезидент) **1** 2.4.Дата рождения **02.02.1902** 2.5.Гражданство (код страны) **643**

2.6.Код документа, удостоверяющего личность **21** 2.7.Серия,номер документа **40 00 999999**

2.8.Адрес места жительства в Российской Федерации: почтовый индекс **190000** код региона **78**

район _____ город _____ Населенный пункт _____

улица **Невский пр.** Дом **1** Корпус _____ Квартира **1**

2.9.Адрес в стране проживания: Код страны _____ Адрес _____

3.Доходы, облагаемые по ставке 13 %

Месяц	Код дохода	Сумма дохода	код вычета	Сумма вычета	Месяц	Код дохода	Сумма дохода	код вычета	Сумма вычета
1	**2000**	**17 500,00**							
2	**2000**	**17 500,00**							
3	**2000**	**37 500,00**							
4	**2000**	**17 500,00**							
5	**2000**	**17 500,00**							
6	**2000**	**17 500,00**							
7	**2000**	**17 500,00**							
8	**2000**	**17 500,00**							
9	**2000**	**17 500,00**							
10	**2000**	**17 500,00**							
11	**2000**	**17 500,00**							
12	**2000**	**17 500,00**							

4.Стандартные и имущественные налоговые вычеты

4.1.Суммы налоговых вычетов, право на получение которых имеется у налогоплательщика

Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета
108	**12000**						

4.2. № Уведомления, подтверждающего право на имущественный налоговый вычет _____

4.3.Дата выдачи Уведомления _____ 4.4.Код налогового органа, выдавшего Уведомление _____

4.5.Общая сумма предоставленных стандартных налоговых вычетов **12000**

4.6.Общая сумма предоставленных имущественных налоговых вычетов _____

5.Общие суммы дохода и налога на доходы по итогам налогового периода

5.1.Общая сумма дохода	**230 000,00**
5.2.Облагаемая сумма дохода	**218 000,00**
5.3.Сумма налога исчисленная	**28 340**
5.4.Сумма налога удержанная	**28 340**
5.5.Сумма возврата налога по перерасчету с доходов прошлых лет	
5.6.Сумма, зачтенная при уплате налога по перерасчету с доходов прошлых лет	
5.7.Сумма, удержанная при уплате налога по перерасчету с доходов прошлых лет	
5.8.Задолженность по налогу за налогоплательщиком	
5.9.Сумма налога, излишне удержанная налоговым агентом	
5.10.Сумма налога, переданная на взыскание в налоговый орган	

Налоговый агент **ген. директор** _____ _____
(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

5. Заявление на стандартный налоговый вычет

Начальнику Межрайонной инспекции
ФНС России №28 по С-Петербургу
196128, Санкт-Петербург,
ул. Кузнецовская, 13

От Плотникова Артема Валерьевича
проживающего по адресу:
196158, Санкт-Петербург,
Пулковское шоссе, д. 113, корп. 1, кв. 13
паспорт: серия 40 00 № 777777
кем выдан: 44 ОМ Приморского района С-Петербурга
когда выдан: 31.12.2002
ИНН 780000000000
Тел. раб. (812) 332-36-62

Заявление о предоставлении стандартного налогового вычета

В соответствии с положениями пп. 3 п. 1 и п. 4 статьи 218 Налогового кодекса РФ:
Прошу по доходам **2009 года** предоставить:

1. Стандартный налоговый вычет в сумме **400,00 руб** (Четыреста рублей 00 копеек).
2. Стандартный налоговый вычет в сумме **14000,00 руб** (Четырнадцать тысяч рублей 00 копеек) на детей 2003 г.р. и 2009 г.р.

«____» _____ 2010 года /Плотников А.В./

6. Заявление на социальный налоговый вычет

Начальнику Межрайонной инспекции
ФНС России №28 по С-Петербургу
196128, Санкт-Петербург,
ул. Кузнецовская, 13

От Плотникова Артема Валерьевича
проживающего по адресу:
196158, Санкт-Петербург,
Пулковское шоссе, д. 113, корп. 1, кв. 13
паспорт: серия 40 00 № 777777
кем выдан: 44 ОМ Приморского района С-Петербурга
когда выдан: 31.12.2002
ИНН 780000000000
Тел. раб. (812) 332-36-62

Заявление о предоставлении социального налогового вычета

В соответствии с положениями пп. 2 п. 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ:

Прошу по доходам **2006 года** предоставить социальный налоговый вычет в сумме **38000,00 руб** (Тридцать восемь тысяч рублей 00 копеек) по документально подтвержденным расходам на собственное обучение.

«____» _____ 2010 года /Плотников А.В./

7. Заявление на имущественный налоговый вычет

Начальнику Межрайонной инспекции
ФНС России №28 по С-Петербургу
196128, Санкт-Петербург,
ул. Кузнецовская, 13

От Плотникова Артема Валерьевича
проживающего по адресу:
196158, Санкт-Петербург,
Пулковское шоссе, д. 113, корп. 1, кв. 13
паспорт: серия 40 00 № 777777
кем выдан: 44 ОМ Приморского района С-Петербурга
когда выдан: 31.12.2002
ИНН 780000000000
Тел. раб. (812) 332-36-62

Заявление о предоставлении имущественного налогового вычета

В соответствии с положениями пп. 2 п. 1 статьи 220 Налогового кодекса РФ прошу:

1. По доходам **2008 года** предоставить имущественный налоговый вычет в сумме **600000,00 руб** (Шестьсот тысяч рублей 00 копеек) по документально подтвержденным расходам на приобретение квартиры по адресу: Санкт-Петербург, Невский пр., д. 1, корп. 1, кв. 1.

2. Принять для целей имущественного налогового вычета расходы за 2006-2008 гг. в сумме **279553,70 руб** (10942,4 долларов США по курсу Центрального банка РФ на дату списания со счета) на уплату процентов по целевому кредиту, использованному для приобретения указанной квартиры.

«____» _____ 2010 года /Плотников А.В./

8. Заявление на имущественный вычет (работодателю)

Генеральному директору
ООО «Универсальный финансовый консультанта» Гиндину Л.Л.

От финансового директора
Плотникова А. В.

Заявление о предоставлении имущественного налогового вычета

В соответствии с положениями п. 3 статьи 220 Налогового кодекса РФ прошу:

По доходам **2010 года** предоставить имущественный налоговый вычет согласно уведомлению о подтверждении права на налоговый вычет, выданному налоговым органом.

Приложение:

Уведомление №1313 от 01.01.2010, выданное МИФНС России №28 по Санкт-Петербургу, на 1 листе

«____» _____ 2010 года /Плотников А.В./

9. Заявление на распределение имущественного вычета между совладельцами

Начальнику Межрайонной инспекции
ФНС России №28 по С-Петербургу
196128, Санкт-Петербург,
ул. Кузнецовская, 13

От
Данные собственника №1

От
Данные собственника №2

Заявление о распределении имущественного налогового вычета

В связи с приобретением в браке квартиры (адрес: Санкт-Петербург, Невский пр., д. 1 кв.1) в общую совместную собственность просим распределить имущественный налоговый вычет **за 2007 год** следующим образом:

ФИО 1 – 50% общих расходов на приобретение квартиры.

ФИО 2 – 50% общих расходов на приобретение квартиры и 100% общих расходов на уплату процентов по целевому кредиту на приобретение указанной квартиры.

«____» _____ 2010 года /ФИО 1/

«____» _____ 2010 года /ФИО 2/

10. Заявление на подтверждение права на имущественный вычет

Начальнику Межрайонной инспекции
ФНС России №28 по С-Петербургу
196128, Санкт-Петербург,
ул. Кузнецовская, 13

От Плотникова Артема Валерьевича
проживающего по адресу:
196158, Санкт-Петербург,
Пулковское шоссе, д. 113, корп. 1, кв. 13
паспорт: серия 40 00 № 777777
кем выдан: 44 ОМ Приморского района С-Петербурга
когда выдан: 31.12.2002
ИНН 780000000000
Тел. раб. (812) 332-36-62

Заявление о подтверждении права на имущественный налоговый вычет

В соответствии с положениями пп. 2 п. 1, п. 3 ст. 220 Налогового кодекса Российской Федерации прошу по доходам **2010** года подтвердить мое право на имущественный налоговый вычет в связи с приобретением квартиры по адресу:

Санкт-Петербург, Пулковское шоссе, д. 13, корп. 13, кв. 13.

Сведения о налоговом агенте:

1. ИНН / КПП организации: **ИНН 7802410131 / 780201001**
2. Наименование организации: **ООО «Универсальный финансовый консультант»**

Прилагаю следующие документы на 13 листах:

1. Копия свидетельства о праве собственности на квартиру 78-АА 131313 от 01.02.2010, на 1 листе
2. Копия договора долевого участия №13 от 01.01.2009 с дополнительным соглашением, на 8 листах
3. Копия акта приема передачи квартиры от 31.12.2009, на 1 листе
4. Копия платежного поручения №2239 от 01.01.2009 на сумму 2 000 000 руб, подтверждающая расходы на приобретение квартиры, на 1 листе
5. Копия паспорта гражданина РФ, на 2 листах

«____» _____ 2010 года /Плотников А.В./

11. Заявление на возврат налога на счет в банке

Начальнику Межрайонной инспекции
ФНС России №28 по С-Петербургу
196128, Санкт-Петербург,
ул. Кузнецовская, 13

От Плотникова Артема Валерьевича
проживающего по адресу:
196158, Санкт-Петербург,
Пулковское шоссе, д. 113, корп. 1, кв. 13
паспорт: серия 40 00 № 777777
кем выдан: 44 ОМ Приморского района С-Петербурга
когда выдан: 31.12.2002
ИНН 780000000000
Тел. раб. (812) 332-36-62

Заявление на возврат налога

Прошу вернуть излишне уплаченный налог **на доходы физических лиц**
по декларации за **2006** год (КБК 18210102021011000110) в сумме **4940** руб. 00 коп.
(Четыре тысячи девятьсот сорок рублей 00 копеек)
Причина возврата: социальный налоговый вычет по расходам на собственное обучение
На счет №40817810200028800 7
Полное наименование банка получателя: ОАО «Банк»
корр. счет №30101810100000000000 БИК 044030000

«____» _____ 2010 года /Плотников А.В./

12. Опись вложения в ценное письмо (форма 107)

Ф.107

ПОЧТА РОССИИ

ОПИСЬ

Вложения в ценное письмо

Кому МИФНС России №28 по С-Петербургу

Куда 196128, Санкт-Петербург, ул. Кузнецовская, 13

№№ п/п	Наименование предметов	Количество предметов	Объявленная ценность, руб.
1	Налоговая декларация за 2009 год по форме 3-НДФЛ	8 листов	8
2	Копия справки ООО «УФК» о доходах за 2009 год	1 лист	1
3	Копия свидетельства о праве собственности на квартиру 78-АА 131313 от 01.02.2010	1 лист	1
4	Копия договора долевого участия №13 от 01.01.2009 с дополнительным соглашением	8 листов	8
5	Копия акта приема передачи квартиры от 31.12.2009	1 лист	1
6	Копия платежного поручения №2239 от 01.01.2009	1 лист	1
7	Копия паспорта гражданина РФ	2 листа	2

Общий итог предметов и объявленной ценности 22 листа и 22 рубля

(цифрами)

Отправитель _____

(подпись)

Проверил _____

(должность, подпись почтового работника)

(оттиск календарного штемпеля ОПС места приема)

Исправления не допускаются

13. Уведомление о вручении корреспонденции

Ф. 119

УВЕДОМЛЕНИЕ о вручении:

Простое
Заказное

☐ Письмо ☐ Бандероль ☐ Посылка ☐ *Отправление 1 класса*
☐ Заказное(ая) ☐ С объявленной ценностью ☐ Обыкновенная ☐ Почтовый перевод

(оттиск КПШ ОПС места вручения уведомления)

Кому _____

Адрес _____

Индекс места назначения

ПОЧТА РОССИИ

На этой стороне напишите свой адрес

Место для клея

Обведенное жирной чертой заполняется отправителем

Ф. 119

_____ (вид отправления)

(номер почтового отправления)

сумма объявленной ценности _____ руб.

наложенный платеж на _____ руб. _____ коп.

наименование адресата _____

адрес _____

Вручено, оплачено "_____" _____ 20____ г. лично / по доверенности _____ (кому)

Получил _____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

(оттиск КПШ ОПС места назначения отправления)

_____ (подпись руководителя объект почтовой связи)

(оттиск КПШ ОПС места оформления уведомления)

14. Уведомление о подтверждении права на имущественный вычет

Приложение к Приказу ФНС России
от 07.12.2004 № САЭ-3-04/147@

УВЕДОМЛЕНИЕ № _____

“ ____ ” _____ 200__ г.

Инспекцией ФНС России _____
(ИНН, КПП, код и наименование инспекции)

рассмотрено заявление налогоплательщика _____

(ИНН (при наличии), фамилия, имя, отчество, данные документа, удостоверяющего личность,

адрес постоянного места жительства)

и приложенные к нему документы, подтверждающие его право на получение имущественного налогового вычета, установленного подпунктом 2 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса Российской Федерации.

По результатам проверки представленных документов подтверждается право налогоплательщика _____
(фамилия, имя, отчество)
на получение имущественного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц

за _____ год:

в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них, в размере фактически произведенных расходов:

(цифрами и прописью)

в сумме, направленной на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них:

(цифрами и прописью)

Год начала использования имущественного налогового вычета: _____ год.

Уведомление выдано налогоплательщику _____

(фамилия, имя, отчество)

для представления работодателю (налоговому агенту) _____

(ИНН, КПП для организации, наименование организации, фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)

Руководитель
инспекции ФНС России _____ (_____)
(подпись) (фамилия, имя, отчество)

М.П.

15. Справка о подтверждении получения/неполучения социального вычета

Приложение N 1
Письмо ФНС России
от 19 мая 2008 года
№ ШС-6-3/368@

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ,
указываемых налогоплательщиком в заявлении о выдаче справки о подтверждении неполучения налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждении факта получения налогоплательщиком суммы предоставленного социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ

Начальнику Межрайонной инспекции
ФНС России №28 по С-Петербургу
196128, Санкт-Петербург,
ул. Кузнецовская, 13

От Плотникова Артема Валерьевича
проживающего по адресу:
196158, Санкт-Петербург,
Пулковское шоссе, д. 113, корп. 1, кв. 13
паспорт: серия 40 00 № 777777
кем выдан: 44 ОМ Приморского района С-Петербурга
когда выдан: 31.12.2002
ИНН 780000000000
Тел. раб. (812) 332-36-62

ЗАЯВЛЕНИЕ

В соответствии с _____ 1

прошу выдать Справку о подтверждении факта:

1) неполучения социального налогового вычета в части уплаченных мною взносов по договору _____ 2

(вид договора)

от _____ N _____ , _____

заключенному с

(дата) (номер) (ИНН/КПП, наименование организации)

,

в пользу

(фамилия, имя, отчество застрахованного лица, степень родства**)

Социальный налоговый вычет в части уплаченных взносов по указанному договору мне не предоставлялся за год(ы);

2) получения социального налогового вычета в части уплаченных мною взносов по договору

(вид договора)

от N , заключенному с

(дата) (номер) (ИНН/КПП, наименование организации)

,

в пользу

(фамилия, имя, отчество застрахованного лица, степень родства**)

в сумме[3]

(цифрами и прописью)

Социальный налоговый вычет в части уплаченных взносов по указанному договору мне предоставлялся за год(ы) ИФНС России

(наименование инспекции, код инспекции)

Справка требуется для представления налоговому агенту

(ИНН/КПП организации, наименование организации)

К заявлению прилагаю следующие документы:
- договор добровольного пенсионного страхования от _____ N _____;
- договор негосударственного пенсионного обеспечения от _____ N _____;
- платежные документы (указываются реквизиты документов);
- другие документы (перечислить).

дата _____ подпись налогоплательщика _____

_____

* В случае изменения данных налогоплательщики указывают также данные до изменений.

** Степень родства указывается в случае заключения налогоплательщиком договора в пользу родственников.

[1] Указывается "подпунктом 4 пункта 1 статьи 213 Налогового кодекса Российской Федерации" или "пунктом 2 статьи 213_1 Налогового кодекса Российской Федерации".

[2] Указывается вид договора "добровольного пенсионного страхования" или "негосударственного пенсионного обеспечения".

[3] Заполняется в случае получения социального налогового вычета.

16. Справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы

Утверждено Приказом
Минздрава России и МНС России
от 25 июля 2001 г. N 289/БГ-3-04/256

КОРЕШОК
К СПРАВКЕ ОБ ОПЛАТЕ МЕДИЦИНСКИХ УСЛУГ ДЛЯ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ В НАЛОГОВЫЕ ОРГАНЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ N _____

Ф.И.О. налогоплательщика _____
ИНН налогоплательщика _____
Ф.И.О. пациента _____, код услуги _____
N карты амбулаторного, стационарного больного _____
Стоимость медицинских услуг _____

Дата оплаты "__" _____ 20__ г. Дата выдачи справки "__" _____ 20__ г.

Подпись лица, выдавшего справку _____ Подпись получателя _____

Линия отрыва

Министерство здравоохранения
Российской Федерации
_____
наименование и адрес
_____
учреждения, выдавшего
_____
справку, ИНН N, лицензия N,
_____
дата выдачи лицензии, срок
_____
ее действия, кем выдана
_____
лицензия

СПРАВКА
ОБ ОПЛАТЕ МЕДИЦИНСКИХ УСЛУГ ДЛЯ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ В НАЛОГОВЫЕ ОРГАНЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ N _____
от "__" _____ 20__ г.

Выдана налогоплательщику (Ф.И.О.) _____
ИНН налогоплательщика _____
В том, что он (она) оплатил(а) медицинские услуги стоимостью _____
_____
(сумма прописью)
_____, код услуги _____
оказанные: ему (ей), супруге(у), сыну (дочери), матери (отцу) ____
(нужное подчеркнуть)
_____
(Ф.И.О. полностью)

Дата оплаты "__" _____ 20__ г.

Фамилия, имя, отчество и должность лица, выдавшего справку _____
_____,

N телефона (_____) _____,
код

печать (подпись лица, выдавшего справку)

Бланк. Формат А5.
Срок хранения 3 года.

ИНСТРУКЦИЯ ПО УЧЕТУ, ХРАНЕНИЮ И ЗАПОЛНЕНИЮ СПРАВКИ ОБ ОПЛАТЕ МЕДИЦИНСКИХ УСЛУГ ДЛЯ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ В НАЛОГОВЫЕ ОРГАНЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы Российской Федерации (далее - Справка) заполняется всеми учреждениями здравоохранения, имеющими лицензию на осуществление медицинской деятельности, независимо от ведомственной подчиненности и формы собственности.

Справка удостоверяет факт получения медицинской услуги и ее оплаты через кассу учреждения здравоохранения за счет средств налогоплательщика.

Справка выдается после оплаты медицинской услуги и при наличии документов, подтверждающих произведенные расходы, по требованию налогоплательщика, производившего оплату медицинских услуг, оказанных ему лично, его супруге (супругу), его родителям, его детям в возрасте до 18 лет.

Суммы фактически произведенных расходов за счет средств налогоплательщика учитываются налоговыми органами при определении сумм социального налогового вычета в соответствии со статьей 219 Налогового кодекса Российской Федерации и Постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2001 года N 201.

В левом верхнем углу Справки проставляется штамп учреждения здравоохранения, включающий сведения об учреждении, оказавшем медицинские услуги: полное наименование и адрес учреждения, ИНН учреждения, N лицензии, дата выдачи лицензии, срок ее действия, кем выдана лицензия. Штамп должен быть четким и иметь полный оттиск.

Фамилия, имя и отчество налогоплательщика и пациента указывается полностью. В случае, если налогоплательщик и пациент являются одним лицом, в строке Ф.И.О. пациента ставится прочерк.

ИНН налогоплательщика (при его наличии) и сведения о его родственных отношениях с пациентом указываются по сообщению налогоплательщика.

В Справке на основании кассового чека (приходного ордера или иного документа, подтверждающего внесение денежных средств) указывается ***стоимость медицинской услуги по коду 1*** или ***дорогостоящего лечения по коду 2***, оплаченных за счет средств налогоплательщика, в рублях прописью с большой буквы.

В Справке указывается дата оплаты медицинской услуги.

В Справке указывается полностью фамилия, имя, отчество, занимаемая должность, номер телефона лица, выдавшего справку.

В левом нижнем углу Справки ставится гербовая печать учреждения здравоохранения.

Бланки Справки подлежат строгому учету, хранению и использованию в сброшюрованном виде со сквозной нумерацией.
Справка выдается на руки налогоплательщику, корешок к справке остается в учреждении здравоохранения и подлежит хранению в течение 3-х лет.

17. Перечень медицинских услуг (социальный вычет)

ПЕРЕЧЕНЬ МЕДИЦИНСКИХ УСЛУГ В МЕДИЦИНСКИХ УЧРЕЖДЕНИЯХ РФ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКУ, ЕГО СУПРУГЕ (СУПРУГУ), ЕГО РОДИТЕЛЯМ И (ИЛИ) ДЕТЯМ В ВОЗРАСТЕ ДО 18 ЛЕТ, СУММЫ ОПЛАТЫ КОТОРЫХ ЗА СЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА УЧИТЫВАЮТСЯ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

(утвержден Постановлением Правительства РФ от 19 марта 2001 г. N 201)

1. Услуги по диагностике и лечению при оказании населению скорой медицинской помощи.

2. Услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению амбулаторно-поликлинической медицинской помощи (в том числе в дневных стационарах и врачами общей (семейной) практики), включая проведение медицинской экспертизы.

3. Услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению стационарной медицинской помощи (в том числе в дневных стационарах), включая проведение медицинской экспертизы.

4. Услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению медицинской помощи в санаторно-курортных учреждениях.

5. Услуги по санитарному просвещению, оказываемые населению.

18. Перечень дорогостоящих видов лечения (социальный вычет)

ПЕРЕЧЕНЬ ДОРОГОСТОЯЩИХ ВИДОВ ЛЕЧЕНИЯ В МЕДИЦИНСКИХ УЧРЕЖДЕНИЯХ РФ, РАЗМЕРЫ ФАКТИЧЕСКИ ПРОИЗВЕДЕННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОМ РАСХОДОВ ПО КОТОРЫМ УЧИТЫВАЮТСЯ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

(утвержден Постановлением Правительства РФ от 19 марта 2001 г. N 201)

(в ред. Постановления Правительства РФ от 26.06.2007 N 411)

1. Хирургическое лечение врожденных аномалий (пороков развития).

2. Хирургическое лечение тяжелых форм болезней системы кровообращения, включая операции с использованием аппаратов искусственного кровообращения, лазерных технологий и коронарной ангиографии.

3. Хирургическое лечение тяжелых форм болезней органов дыхания.

4. Хирургическое лечение тяжелых форм болезней и сочетанной патологии глаза и его придаточного аппарата, в том числе с использованием эндолазерных технологий.

5. Хирургическое лечение тяжелых форм болезней нервной системы, включая микронейрохирургические и эндовазальные вмешательства.

6. Хирургическое лечение осложненных форм болезней органов пищеварения.

7. Эндопротезирование и реконструктивно-восстановительные операции на суставах.

8. Трансплантация органов (комплекса органов), тканей и костного мозга.

9. Реплантация, имплантация протезов, металлических конструкций, электрокардиостимуляторов и электродов.

10. Реконструктивные, пластические и реконструктивно-пластические операции.

11. Терапевтическое лечение хромосомных нарушений и наследственных болезней.

12. Терапевтическое лечение злокачественных новообразований щитовидной железы и других эндокринных желез, в том числе с использованием протонной терапии.

13. Терапевтическое лечение острых воспалительных полиневропатий и осложнений миастении.

14. Терапевтическое лечение системных поражений соединительной ткани.

15. Терапевтическое лечение тяжелых форм болезней органов кровообращения, дыхания и пищеварения у детей.

16. Комбинированное лечение болезней поджелудочной железы.

17. Комбинированное лечение злокачественных новообразований.

18. Комбинированное лечение наследственных нарушений свертываемости крови и апластических анемий.

19. Комбинированное лечение остеомиелита.

20. Комбинированное лечение состояний, связанных с осложненным течением беременности, родов и послеродового периода.

21. Комбинированное лечение осложненных форм сахарного диабета.

22. Комбинированное лечение наследственных болезней.

23. Комбинированное лечение тяжелых форм болезней и сочетанной патологии глаза и его придаточного аппарата.

24. Комплексное лечение ожогов с площадью поражения поверхности тела 30 процентов и более.

25. Виды лечения, связанные с использованием гемо- и перитонеального диализа.

26. Выхаживание недоношенных детей массой до 1,5 кг.

27. Лечение бесплодия методом экстракорпорального оплодотворения, культивирования и внутриматочного введения эмбриона. (п. 27 введен Постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 N 411).

19. Перечень лекарственных средств (социальный вычет)

ПЕРЕЧЕНЬ ЛЕКАРСТВЕННЫХ СРЕДСТВ,
НАЗНАЧЕННЫХ ЛЕЧАЩИМ ВРАЧОМ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКУ И ПРИОБРЕТЕННЫХ ИМ
ЗА СЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ, РАЗМЕР СТОИМОСТИ КОТОРЫХ УЧИТЫВАЕТСЯ
ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

(утвержден Постановлением Правительства РФ от 19 марта 2001 г. N 201)

(в ред. Постановления Правительства РФ от 26.06.2007 N 411)

Раздел 1. АНЕСТЕТИКИ И МИОРЕЛАКСАНТЫ

Средства для наркоза

Галотан (раствор для ингаляционной анестезии во флаконах)
Гексобарбитал (порошок для инъекций)
Динитрогена оксид (газ в баллонах)
Кетамин (раствор для инъекций)
Натрия оксибат (раствор для инъекций)
Тиопентал натрия (лиофилизированный порошок для инъекций)
Эфир диэтиловый (жидкость во флаконах)

Местные анестетики

Бупивакаин (раствор для инъекций)
Лидокаин (аэрозоль, раствор для инъекций, гель, раствор в карпулах, глазные капли)

Миорелаксанты

Атракурия бесилат (раствор для инъекций)
Ботулинический токсин, альбумин (лиофилизированный порошок для инъекций)
Векурония бромид (порошок для инъекций)
Пипекурония бромид (порошок для инъекций)
Суксаметония бромид (порошок)

Раздел 2. АНАЛЬГЕТИКИ, НЕСТЕРОИДНЫЕ ПРОТИВОВОСПАЛИТЕЛЬНЫЕ ПРЕПАРАТЫ, СРЕДСТВА ДЛЯ ЛЕЧЕНИЯ РЕВМАТИЧЕСКИХ ЗАБОЛЕВАНИЙ И ПОДАГРЫ

Наркотические анальгетики

Морфин (раствор для инъекций, таблетки)
Морфин + наркотин + папаверин + кодеин + тебаин (раствор для инъекций)
Пентазоцин (раствор для инъекций, таблетки)
Пиритрамид (раствор для инъекций)
Тримеперидина гидрохлорид (раствор для инъекций, таблетки)
Фентанил (раствор для инъекций)

Ненаркотические анальгетики и нестероидные
противовоспалительные препараты

Ацетилсалициловая кислота (таблетки)
Диклофенак натрия (таблетки, драже, раствор для инъекций, свечи, гель, глазные капли)
Ибупрофен (капсулы, таблетки, сироп, крем)
Кетопрофен (таблетки, капсулы, свечи, гель, порошок для раствора)
Лорноксикам (таблетки, лиофилизированный порошок для приготовления инъекционного раствора)
Мелоксикам (таблетки, суппозитории)
Налбуфин (раствор для инъекций)

Трамадол (раствор для инъекций, капсулы, таблетки, капли для приема внутрь, свечи)

Средства для лечения подагры

Аллопуринол (таблетки)

Прочие средства

Колхицин (таблетки, драже)
Пеницилламин (таблетки, капсулы, драже)

Раздел 3. СРЕДСТВА, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ДЛЯ ЛЕЧЕНИЯ АЛЛЕРГИЧЕСКИХ РЕАКЦИЙ

Антигистаминные средства

Квифенадин (таблетки)
Кетотифен (таблетки, капсулы, сироп)
Хлоропирамин (таблетки, раствор для инъекций)

Раздел 4. СРЕДСТВА, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЦЕНТРАЛЬНУЮ НЕРВНУЮ СИСТЕМУ

Противосудорожные средства

Вальпроевая кислота (таблетки, капсулы, сироп, драже, суспензия, капли)
Карбамазепин (таблетки)
Клоназепам (таблетки, капли, раствор для инъекций)
Ламотриджин (таблетки)
Фенитоин (таблетки)
Фенобарбитал (таблетки, раствор для приема внутрь)
Этосуксимид (капсулы)

Средства для лечения паркинсонизма

Амантадин (таблетки, раствор для инъекций)
Бипериден (таблетки, раствор для инъекций)
Леводопа + бенсеразид (капсулы)
Леводопа + карбидопа (таблетки)
Тригексифенидил (таблетки)

Седативные и анксиолитические средства,
средства для лечения психотических расстройств

Галоперидол (таблетки, раствор для инъекций)
Диазепам (таблетки, раствор для инъекций, свечи)
Зуклопентиксол (таблетки, раствор для инъекций)
Клозапин (таблетки, раствор для инъекций)
Левомепромазин (таблетки, раствор для инъекций)
Лоразепам (таблетки)
Медазепам (таблетки, гранулы, капсулы)
Нитразепам (таблетки)
Перициазин (капли, капсулы)
Перфеназин (таблетки)
Пипотиазин (раствор для инъекций, капли)
Сульпирид (таблетки, раствор для инъекций, капсулы, раствор для приема внутрь)
Тиопроперазин (таблетки, раствор для инъекций)
Тиоридазин (таблетки, драже)
Трифлуоперазин (таблетки, раствор для инъекций)
Феназепам (таблетки, раствор для инъекций)
Флуспирилен (раствор для инъекций)
Флуфеназин (раствор для инъекций)
Хлорпромазин (таблетки, раствор для инъекций, драже)
Хлорпротиксен (таблетки)

Антидепрессанты и средства нормотимического действия

Амитриптилин (таблетки, раствор для инъекций, драже)
Имипрамин (таблетки, драже, раствор для инъекций)
Кломипрамин (таблетки, драже, раствор для инъекций)
Лития карбонат (таблетки, капсулы)
Мапротилин (таблетки, драже, раствор для инъекций)
Миансерин (таблетки)
Моклобемид (таблетки)
Сертралин (таблетки)
Тианептин (таблетки)
Флуоксетин (таблетки, капсулы)
Циталопрам (таблетки)

Средства для лечения нарушений сна

Золпидем (таблетки)

Средства для лечения рассеянного склероза

Глатирамер ацетат (лиофилизированный порошок для инъекций)
Интерферон бета (лиофилизированный порошок для инъекций)

Средства для лечения алкоголизма и наркомании

Налоксон (раствор для инъекций)
Налтрексон (таблетки, капсулы)

Антихолинэстеразные средства

Дистигмин бромид (таблетки, раствор для инъекций)
Неостигмин метилсульфат (таблетки, раствор для инъекций)
Пиридостигмин бромид (таблетки, драже, раствор для инъекций)

Прочие средства, влияющие
на центральную нервную систему

Винпоцетин (таблетки, раствор для инъекций)
Гексобендин + этамиван + этофиллин (таблетки, раствор для инъекций)
Нимодипин (таблетки, раствор для инфузий)

Раздел 5. СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОФИЛАКТИКИ И ЛЕЧЕНИЯ ИНФЕКЦИЙ

Антибактериальные

Азитромицин (таблетки, порошок, сироп)
Амикацин (порошок для инъекций, раствор для инъекций)
Амоксициллин + клавулановая кислота (раствор для инъекций)
Ампициллин (таблетки, капсулы, порошок для инъекций)
Бензатин бензилпенициллин (порошок для инъекций)
Бензилпенициллин (порошок для инъекций)
Ванкомицин (порошок для инъекций)
Гентамицин (мазь, крем, раствор для инъекций, глазные капли)
Джозамицин (таблетки, суспензия)
Доксициклин (таблетки, капсулы, порошок для инъекций)
Имипенем (порошок для инъекций)
Карбенициллин (порошок для инъекций)
Кларитромицин (таблетки)
Ко - тримоксазол (таблетки, суспензия, раствор для инъекций)
Линкомицин (капсулы, мазь, раствор для инъекций)
Меропенем (порошок для инъекций)

Месалазин (суспензия)
Мупироцид (мазь)
Норфлоксацин (таблетки, глазные капли)
Пефлоксацин (таблетки, раствор для инъекций)
Спирамицин (таблетки, гранулы для суспензии)
Сульфацетамид (глазные капли)
Хлорамфеникол (таблетки, капсулы, порошок для инъекций, глазные капли)
Цефаклор (капсулы, гранулят, сироп, суспензия)
Цефаперазон (порошок для инъекций)
Цефипим (порошок для инъекций)
Цефотаксим (порошок для инъекций)
Цефтазидим (порошок для инъекций)
Цефтриаксон (порошок для инъекций)
Цефуроксим (порошок для инъекций)
Ципрофлоксацин (таблетки, раствор для инъекций, глазные капли)
Эритромицин (таблетки, мазь, сироп, ампулы)

Противотуберкулезные средства

Изониазид (таблетки, раствор для инъекций)
Ломефлоксацин (таблетки)
Пиразинамид (таблетки)
Протионамид (таблетки)
Рифабутин (капсулы)
Рифампицин (капсулы, порошок для инъекций)
Стрептомицин (порошок для инъекций)
Этамбутол (таблетки, драже)
Этионамид (драже)

Противовирусные средства

Ацикловир (таблетки, мазь, крем, порошок для инъекций)
Ганцикловир (капсулы, порошок для инъекций)
Диданозин (таблетки, порошок для орального раствора)
Зидовудин (капсулы, сироп, раствор для инъекций)
Индинавир (капсулы)
Ифавиренц (капсулы)
Ламивудин (таблетки, раствор для внутреннего применения)
Невирапин (таблетки, суспензия)
Ставудин (капсулы, порошок для орального раствора)

Противогрибковые средства

Амфотерицин В (мазь, порошок для инъекций)
Амфотерицин В + метилглукамин (таблетки)
Гризеофульвин (таблетки, линимент, суспензия)
Итраконазол (капсулы)
Клотримазол (таблетки вагинальные, крем, аэрозоль, раствор)
Тербинафин (таблетки, крем)
Флуконазол (капсулы, раствор для инъекций)

Противопротозойные и противомалярийные средства

Гидроксихлорохин (таблетки)
Метронидазол (таблетки, раствор для инъекций, суппозитории)
Хлорохин (таблетки, раствор для инъекций)

Прочие средства

Бифидумбактерин (таблетки, порошок для приготовления суспензии)

Вакцины и сыворотки

Иммунобиологические препараты (для диагностики и профилактики инфекционных болезней в соответствии с эпидемиологической обстановкой в субъектах Российской Федерации)
Тест системы для диагностики СПИДа

Раздел 6. ПРОТИВООПУХОЛЕВЫЕ, ИММУНОДЕПРЕССИВНЫЕ И СОПУТСТВУЮЩИЕ СРЕДСТВА

Цитостатические средства

Азатиоприн (таблетки)
Араноза (порошок для инъекций)
Аспарагиназа (порошок для инъекций)
Блеомицин (порошок для инъекций)
Бусульфан (таблетки)
Винбластин (лиофилизированный порошок для инъекций)
Винкристин (лиофилизированный порошок для инъекций, раствор для инъекций)
Винорельбин (раствор для инъекций)
Гемцитабин (лиофилизированный порошок для инъекций)
Гидроксикарбамид (капсулы)
Дакарбазин (порошок для инъекций)
Дактиномицин (порошок для инъекций, раствор для инъекций)
Даунорубицин (порошок для инъекций)
Доксорубицин (порошок для инъекций)
Доцетаксел (концентрат для инъекционного раствора)
Идарубицин (капсулы, лиофилизированный порошок для инъекций)
Иринотекан (раствор для инфузий)
Ифосфамид (порошок для инъекций)
Кальция фолинат (раствор для инъекций)
Карбоплатин (порошок для инъекций, раствор для инъекций)
Кармустин (лиофилизированный порошок)
Клодроновая кислота (капсулы, концентрат для приготовления инфузионного раствора)
Мелфалан (таблетки, порошок для инъекций)
Меркаптопурин (таблетки)
Метотрексат (таблетки, порошок для инъекций, раствор для инъекций)
Митоксантрон (раствор для инъекций, концентрат для инфузий)
Митомицин (порошок для инъекций)
Оксалиплатин (порошок для приготовления инфузионного раствора)
Паклитаксел (раствор для инъекций, концентрат для инфузий)
Прокарбазин (капсулы)
Проспидия хлорид (лиофилизированный порошок, мазь)
Тиогуанин (таблетки)
Тиотепа (лиофилизированный порошок для инъекций)
Третиноин (капсулы)
Флударабин (порошок для инъекций)
Фторурацил (раствор для инъекций, концентрат для инфузий)
Хлорамбуцил (таблетки)
Циклофосфамид (таблетки, драже, раствор для инъекций)
Цисплатин (лиофилизированный порошок для инъекций, раствор для инъекций)
Цитарабин (порошок для инъекций, раствор для инъекций)
Эпирубицин (лиофилизированный порошок для инъекций)
Этопозид (раствор для инъекций)

Гормоны и антигормоны

(в ред. Постановления Правительства РФ от 26.06.2007 N 411)

Аминоглутетимид (таблетки)
Анастрозол (таблетки)
Ганиреликс (раствор для инъекций)
Гозерелин (капсулы-депо)
Медроксипрогестерон (таблетки, гранулы, суспензии для инъекций)
Тамоксифен (таблетки)

Трипторелин (раствор для инъекций, лиофилизированный порошок для приготовления инъекционного раствора)
Флутамид (таблетки)
Цетрореликс (лиофилизированный порошок для приготовления инъекционного раствора)

Сопутствующие средства

Интерферон альфа (порошок для инъекций, раствор для инъекций, свечи)
Ленограстим (лиофилизированный порошок для инъекций)
Молграмостим (лиофилизированный порошок для инъекций)
Ондансетрион (таблетки, раствор для инъекций)
Филграстим (раствор для инъекций)

Раздел 7. СРЕДСТВА ДЛЯ ЛЕЧЕНИЯ ОСТЕОПОРОЗА

Стимуляторы остеообразования

Алендроновая кислота (таблетки)
Альфакальцидол (капсулы)
Кальцитонин (порошок для инъекций)
Кальция карбонат + эргокальциферол (таблетки)

Раздел 8. СРЕДСТВА, ВЛИЯЮЩИЕ НА КРОВЬ

Противоанемические средства

Железа гидроксида сахарозный комплекс (раствор для инъекций)
Железа сульфат (таблетки, драже)
Железа сульфат + аскорбиновая кислота (таблетки)
Фолиевая кислота (таблетки)
Цианокобаламин (раствор для инъекций)
Эпоэтин бета (раствор для инъекций)

Средства, влияющие на систему свертывания крови

Алпостадил (порошок для приготовления раствора для инъекций)
Альтеплаза (лиофилизированный порошок для инъекций)
Гепарин натрия (раствор для инъекций)
Надропарин кальция (шприцы с раствором для инъекций)
Пентоксифиллин (таблетки, раствор для инъекций)
Протамин сульфат (раствор для инъекций)
Стрептокиназа (порошок для инъекций)
Тиклопидин (таблетки)
Фениндион (таблетки)
Эноксапарин натрия (шприцы с раствором для инъекций)

Растворы и плазмозаменители

Аминокислоты для парентерального питания (раствор для парентерального питания)
Гемин (концентрат для приготовления инфузионного раствора)
Декстроза (раствор для инъекций, раствор для инфузий)
Пентакрахмал (раствор для инфузий)

Препараты плазмы

Альбумин (раствор для инфузий)
Фактор свертывания VIII (порошок для инъекций)
Фактор свертывания IX (порошок для инъекций)

Гиполипидемические средства

Симвастатин (таблетки)

Фосфолипиды + пиридоксин + никотиновая кислота + аденозин монофосфат (раствор для инъекций)

Раздел 9. СРЕДСТВА, ВЛИЯЮЩИЕ НА СЕРДЕЧНО-СОСУДИСТУЮ СИСТЕМУ

Антиангинальные средства

Изосорбид динитрат (таблетки, капсулы, раствор для инъекций, аэрозоль)
Изосорбид мононитрат (таблетки, капсулы)
Нитроглицерин (таблетки, капсулы, пластырь, раствор для инъекций)

Противоаритмические средства

Аллапинин (таблетки, раствор для инъекций)
Амиодарон (таблетки, раствор для инъекций)
Атенолол (таблетки)
Метопролол (таблетки)
Прокаинамид (таблетки, раствор для инъекций)
Пропафенон (таблетки)
Хинидин (таблетки)
Этацизин (таблетки)

Гипотензивные средства

Азаметония бромид (раствор для инъекций)
Амлодипин (таблетки)
Бетаксолол (таблетки, глазные капли)
Верапамил (таблетки, капсулы, драже, раствор для инъекций)
Доксазозин (таблетки)
Метилдопа (таблетки)
Нифедипин (таблетки, капсулы)
Пропранолол (таблетки, раствор для инъекций)
Фозиноприл (таблетки)

Средства для лечения сердечной недостаточности

Валсартан (таблетки)
Дигоксин (таблетки, капли, раствор для инъекций)
Ирбесартан (таблетки)
Каптоприл (таблетки)
Квинаприл (таблетки)
Периндоприл (таблетки)
Эналаприл (таблетки, раствор для инъекций)

Вазопрессорные средства

Добутамин (лиофилизированный порошок для инъекций, концентрат для инфузий)
Допамин (раствор для инъекций, концентрат для инфузий)
Фенилэфрин (раствор для инъекций, глазные капли)
Эфедрин (раствор для инъекций)

Раздел 10. ДИАГНОСТИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА

Рентгеноконтрастные средства

Амидотризоат натрия (раствор для инъекций)
Бария сульфат + натрия цитрат + сорбит + антифомсилан + нипагин (порошок)
Гадодиамид (раствор для инъекций)
Гадопентетовая кислота (раствор для инъекций)
Галактоза (гранулы для инъекционного раствора)
Йогексол (раствор для инъекций)
Йопромид (раствор для инъекций)

Флюоресцирующие средства

Флуоресцеин натрия (раствор для инъекций)

Радиоизотопные средства

Альбумина микросферы, 99мТс (реагент для получения, лиофилизированный порошок для приготовления раствора)
Бромезида, 99Тс (реагент для получения, лиофилизированный порошок для приготовления раствора)
Пентатех, 99мТс (реагент для получения, лиофилизированный порошок для приготовления раствора)
Пирфотех, 99мТс (реагент для получения, лиофилизированный порошок для приготовления раствора)
Стронция 89 хлорида изотонический раствор (раствор для инъекций)
Технефит, 99Тс (реагент для получения, лиофилизированный порошок для приготовления раствора)
Технефор, 99мТс (реагент для получения, лиофилизированный порошок для приготовления раствора)

Раздел 11. АНТИСЕПТИКИ И СРЕДСТВА ДЛЯ ДЕЗИНФЕКЦИИ

Антисептики

Йод (спиртовой раствор)

Средства для дезинфекции

Перекись водорода (раствор)
Хлоргексидин (раствор)
Этанол (раствор)

Раздел 12. СРЕДСТВА ДЛЯ ЛЕЧЕНИЯ ЗАБОЛЕВАНИЙ ЖЕЛУДОЧНО-КИШЕЧНОГО ТРАКТА

Антациды и другие противоязвенные средства

Омепразол (капсулы)
Пирензепин (таблетки, раствор для инъекций)
Фамотидин (таблетки, раствор для инъекций)

Спазмолитические средства

Атропин (глазные капли, раствор для инъекций)
Дротаверин (таблетки, раствор для инъекций)
Платифиллин (раствор для инъекций)

Панкреатические энзимы

Панкреатин (таблетки, капсулы, драже)

Средства для лечения печеночной недостаточности

Артишока листьев экстракт (таблетки, сироп, раствор для инъекций)
Лактулоза (сироп)

Антиферменты

Апротинин (лиофилизированный порошок, раствор для инъекций)

Раздел 13. ГОРМОНЫ И СРЕДСТВА, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭНДОКРИННУЮ СИСТЕМУ

Неполовые гормоны, синтетические
субстанции и антигормоны

Бетаметазон (таблетки, мазь, крем, капли, раствор для инъекций)
Бромокриптин (таблетки, капсулы)
Гидрокортизон (лиофилизированный порошок для инъекций, раствор для внутривенных инъекций, мазь, лосьон)
Гонадотропин хорионический (порошок для инъекций)
Дезоксикортон (таблетки)
Дексаметазон (таблетки, глазные капли, раствор для инъекций)
Десмопрессин (раствор для инъекций, капли)
Дигидротахистерол (капсулы, порошок для инъекционного раствора, капли)
Кломифен (таблетки)
Левотироксин натрий (таблетки)
Левотироксин + калия йодид (таблетки)
Лиотиронин + левотироксин + калия йодид + натрия пропилоксибензоат (таблетки)
Лутропин альфа (лиофилизированный порошок для приготовления инъекционного раствора)
(позиция введена Постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 N 411)
Менотропины (порошок для приготовления раствора)
Метилпреднизолон (таблетки, порошок, мазь, суспензия для инъекций, раствор для инъекций)
Нандролон (масляный раствор для инъекций)
Октреотид (раствор для инъекций)
Преднизолон (таблетки, порошок для инъекций, мазь, глазные капли, раствор для инъекций)
Соматропин (порошок для инъекций)
Тетракозактид (суспензия для инъекций)
Тиамазол (таблетки)
Триамцинолон (мазь, таблетки, суспензия для инъекций)
Флудрокортизон (таблетки, глазная мазь)
Фоллитропин альфа (лиофилизированный порошок для приготовления инъекционного раствора)
(позиция введена Постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 N 411)
Фоллитропин бета (раствор для инъекций, лиофилизированный порошок для приготовления инъекционного раствора)
(позиция введена Постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 N 411)
Хориогонадотропин альфа (лиофилизированный порошок для приготовления инъекционного раствора)
(позиция введена Постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 N 411)
Ципротерон (таблетки, масляный раствор для инъекций)

Андрогены

Метилтестостерон (таблетки)

Эстрогены

Гидроксипрогестерон (раствор для инъекций, раствор в масле)
Дидрогестерон (таблетки)
Норэтистерон (драже)
Прогестерон (масляный раствор для инъекций)
Этинилэстрадиол (таблетки)

Инсулин и средства,
используемые при сахарном диабете

Акарбоза (таблетки)
Глибенкламид (таблетки)
Гликвидон (таблетки)
Гликлазид (таблетки)
Глимепирид (таблетки)
Глипизид (таблетки)
Глюкагон (порошок для инъекций)
Инсулин ДлД (раствор для инъекций)
Инсулин КД (раствор для инъекций, суспензия для инъекций)
Инсулин - Комб (суспензия для инъекций)

Инсулин СрД (суспензия для инъекций)
Метформин (таблетки)
Пиоглитазона гидрохлорид (таблетки)
Репаглинид (таблетки)

Раздел 14. СРЕДСТВА ДЛЯ ЛЕЧЕНИЯ ЗАБОЛЕВАНИЙ ПОЧЕК И МОЧЕВЫВОДЯЩИХ ПУТЕЙ

Средства для лечения аденомы простаты

Альфузозин (таблетки)
Пальмы ползучей экстракт (капсулы)
Тамсулозин (капсулы)
Финастерид (таблетки)

Средства терапии при почечной
недостаточности и пересадке органов

Иммуноглобулин антитимоцитарный (раствор для инфузий)
Кетоаналоги аминокислот (таблетки)
Раствор для перитонеального диализа (раствор)
Циклоспорин (капсулы, раствор, концентрат для инфузий)

Диуретики

Гидрохлоротиазид (таблетки)
Индапамид (драже, таблетки)
Маннитол (раствор для инъекций)
Спиронолактон (таблетки)
Фуросемид (таблетки, раствор для инъекций)

Раздел 15. ЛЕКАРСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗУЮЩИЕСЯ ПРИ ОФТАЛЬМОЛОГИЧЕСКИХ ЗАБОЛЕВАНИЯХ,
НЕ ОБОЗНАЧЕННЫЕ В ДРУГИХ РАЗДЕЛАХ

Противовоспалительные средства

Азапентацен (раствор)
Лодоксамид (глазные капли)
Пиреноксин (таблетки)
Цитохром + натрия сукцинат + аденозин + никотинамид + бензалкония хлорид (глазные капли)

Миотические средства
и средства для лечения глаукомы

Дорзоламид (глазные капли)
Пилокарпин (глазные капли)
Тимолол (глазные капли)

Стимуляторы регенерации и ретинопротекторы

Эмоксипин (раствор для инъекций)

Раздел 16. СРЕДСТВА, ВЛИЯЮЩИЕ НА МАТКУ

Гормональные средства,
влияющие на мускулатуру матки

Метилэргометрин (таблетки, раствор для инъекций, капли)
Окситоцин (раствор для инъекций)
Питуитрин (раствор для инъекций)
Эргометрин (таблетки)

Прочие средства, влияющие на мускулатуру матки

Гексопреналин (таблетки, раствор для инъекций, концентрат для инфузий)
Динопрост (раствор для инъекций)
Динопростон (раствор для инъекций, гель)

Раздел 17. СРЕДСТВА, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОРГАНЫ ДЫХАНИЯ

Противоастматические средства

Амброксол (раствор для ингаляций и перорального приема)
Аминофиллин (таблетки, раствор для инъекций)
Беклометазон (капсулы, аэрозоль, спрей)
Будесонид (порошок для ингаляций)
Ипратропия бромид (раствор для ингаляций)
Ипратропия бромид + фенотерол гидробромид (раствор для ингаляций, аэрозоль)
Кромогликат динатрия (капсулы для ингаляций, порошок, глазные капли)
Недокромил (аэрозоль, глазные капли, спрей)
Сальбутамол (аэрозоль, таблетки, раствор для инъекций)
Теофиллин (таблетки, капсулы)
Тербуталин (аэрозоль, таблетки, порошок для ингаляций, раствор для инъекций)
Фенотерол (аэрозоль, раствор для ингаляций)
Эпинефрин (раствор для инъекций)

Прочие препараты для лечения заболеваний
органов дыхания, не обозначенные в других разделах

Ацетилцистеин (таблетки, гранулят, раствор для инъекций, аэрозоль)

Раздел 18. РАСТВОРЫ, ЭЛЕКТРОЛИТЫ, СРЕДСТВА КОРРЕКЦИИ КИСЛОТНОГО РАВНОВЕСИЯ, СРЕДСТВА ПИТАНИЯ

Питательные смеси

Лофеналак (порошок для приготовления питательной смеси)
Фенил - фри (порошок для приготовления питательной смеси)

Электролиты, средства
коррекции кислотного равновесия

Калия аспарагинат (таблетки, раствор для инъекций)
Калия йодид (таблетки, микстура, раствор)
Калия хлорид (раствор для инъекций)
Кальция хлорид (таблетки, раствор для инъекций)
Магния аспарагинат (таблетки, раствор для инъекций)
Натрия гидрокарбонат (раствор для инъекций)
Натрия цитрат (порошок, раствор)
Растворы электролитные (растворы для инфузий)

Раздел 19. ВИТАМИНЫ И МИНЕРАЛЫ

Витамины

Менадион (раствор для инъекций)
Тиамин (таблетки, раствор для инъекций)

20. Доходы, не подлежащие налогообложению НДФЛ (налоговые льготы)

- государственные пособия (по безработице, беременности и родам, и. т.п.) за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком);
- государственные пенсии;
- компенсационные выплаты (возмещение вреда, выходное пособие при сокращении, натуральное довольствие, расходы на повышение профессионального уровня работников, суточные);
- вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;
- алименты;
- научные гранты и премии в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства, средств массовой информации;
- единовременная материальная помощь (в связи со стихийным бедствием и террористическими актами, членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена его семьи, в виде гуманитарной и благотворительной помощи, в виде адресной социальной помощи, работодателями работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка *не более 50 тыс. руб на одного ребенка*;
- суммы компенсации (оплаты) работодателями своим работникам и (или) членам их семей стоимости приобретаемых санаторно-курортных путевок, за исключением туристских;
- суммы, уплаченные работодателями из прибыли организаций за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей;
- стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов;
- доходы от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах скота, кроликов, нутрий, птицы, диких животных и птиц, продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства;
- доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства в течение 5 лет с года регистрации;
- доходы, получаемые от реализации заготовленных дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов и других пригодных для употребления в пищу лесных ресурсов;
- доходы от реализации пушнины, мяса диких животных и иной продукции, получаемой физическими лицами при осуществлении любительской и спортивной охоты;
- доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физлиц в порядке наследования;
- доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками (супругами, родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами);
- доходы, полученные от организаций в результате переоценки основных фондов (средств) в виде дополнительно полученных ими акций (долей, паев), либо в виде разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций или их имущественной доли в уставном капитале, а также при реорганизации;
- призы в денежной и (или) натуральной формах, полученные спортсменами;
- суммы, выплачиваемые организациями и (или) физическими лицами детям-сиротам в возрасте до 24 лет на обучение;
- суммы оплаты за инвалидов организациями или индивидуальными предпринимателями технических средств профилактики инвалидности и реабилитацию инвалидов;

- вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов;
- доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществления ими тех видов деятельности, по которым они являются плательщиками единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, а также при налогообложении которых применяется упрощенная система налогообложения и единый сельскохозяйственный налог;
- суммы процентов по государственным ценным бумагам бывшего СССР, Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам;
- доходы, получаемые детьми-сиротами и детьми, являющимися членами семей, доходы которых на одного члена не превышают прожиточного минимума, от благотворительных фондов, зарегистрированных в установленном порядке, и религиозных организаций;
- доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, если проценты по рублевым вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка РФ, ставка не превышает 9 процентов годовых в иностранной валюте;
- доходы, не превышающие 4000 рублей, полученные по каждому из следующих оснований: стоимость подарков, суммы материальной помощи работодателей, возмещение (оплата) работодателями приобретенных ими (для них) медикаментов, стоимость выигрышей и призов в целях рекламы;
- доходы солдат, матросов, сержантов и старшин, проходящих военную службу по призыву, а также лиц, призванных на военные сборы;
- выплаты, производимые профсоюзными комитетами (в том числе материальная помощь) членам профсоюзов за счет членских взносов, за исключением вознаграждений за выполнение трудовых обязанностей;
- выигрыши по облигациям государственных займов РФ и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций;
- помощь (в денежной и натуральной формах), получаемая ветеранами и инвалидами войн, а также узниками лагерей в части, не превышающей 10 000 рублей за налоговый период;
- средства материнского (семейного) капитала, направляемые для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей;
- суммы, получаемые налогоплательщиками за счет средств бюджетов РФ на возмещение затрат на уплату процентов по займам или кредитам (с 1 января 2006 года);
- суммы выплат на приобретение и (или) строительство жилого помещения, предоставленные за счет средств бюджетов РФ (с 1 января 2008 года);
- в виде сумм дохода от инвестирования, использованных для приобретения (строительства) жилых помещений участниками накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих (с 1 января 2008 года).

21. Справка налогового агента по пенсионным взносам

3980 1012

ИНН

КПП

Утверждена Приказом ФНС РФ от 02.12.2008 № ММ-3-3/634@

Форма по КНД 1151087

Справка налогового агента об уплаченных налогоплательщиком суммах дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, удержанных и перечисленных налоговым агентом по поручению налогоплательщика

дата . . № за год для представления в налоговую инспекцию (код)

1. Данные о налоговом агенте

Наименование организации / Фамилия, имя, отчество физического лица

2. Данные о налогоплательщике

Фамилия

Имя

Отчество

ИНН

Документ, удостоверяющий личность

Код вида документа Серия и номер

Адрес места жительства

Почтовый индекс Субъект Российской Федерации (код)

Район

Город

Населенный пункт

Улица

Дом Корпус Квартира

3. Из доходов налогоплательщика удержано и перечислено дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии

в сумме (руб.) .

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

м.п.

Предисловие 2
1. Основы возврата подоходного налога (НДФЛ) 3
1.1. Какой налог подлежит возврату? 3
1.2. Налоговые вычеты как основание для возврата НДФЛ 3
1.3. Период заявления вычета и возврата НДФЛ 4
1.4. Мифы о возврате подоходного налога 5
1.5. Коды ИНН, КПП, ОКАТО и КБК при возврате налога 6
1.6. Как читать справку о доходах 2-НДФЛ 7
1.7. Подтверждение расходов для налогового вычета 8
2. Стандартные налоговые вычеты 10
3. Социальные налоговые вычеты 12
3.1. Обучение 13
3.2. Медицинские услуги (диагностика, профилактика, лечение) 13
3.3. Добровольное медицинское страхование (ДМС) 14
3.4. Лекарства 15
3.5. Добровольное пенсионное обеспечение 16
3.6. Благотворительность 16
4. Имущественный налоговый вычет при покупке жилья 17
4.1. Покупка квартиры 18
4.2. Покупка комнаты (доли квартиры) 19
4.3. Отделка квартиры на первичном рынке 20
4.4. Покупка или строительство дома (дачи) 20
4.5. Проценты по ипотечному (жилищному) кредиту 21
4.6. Возврат НДФЛ через налогового агента (работодателя) 22
4.7. Сложные (спорные) ситуации по возврату подоходного налога 23
4.7.1. Продажа/покупка квартиры (комнаты) с долями детей 23
4.7.2. Увеличение имущественного вычета до 2 млн. руб с 2008 года и изменение порядка его предоставления с 2009 года. 24
4.7.3. Общая собственность супругов 27
4.7.4. Покупка/продажа комнат (долей квартиры) 27
4.7.5. Получение жилищных субсидий от государства 27
4.7.6. Оплата долевого участия по предварительному договору, векселями или по договору уступки прав 28
4.7.7. Регистрация права собственности по решению суда 28
5. Этапы возврата налога 29
5.1. Сбор первичных документов 30
5.2. Заполнение 3-НДФЛ и заявления на налоговый вычет 30
5.3. Подача налоговой декларации и документов 34
5.4. Камеральная проверка и решение ИФНС 35
5.5. Заявление на возврат НДФЛ на личный счет 35
5.6. Перечисление налога из бюджета 36
6. Формализация взаимодействия с налоговой инспекцией 37
6.1. Внутренние процессы в налоговой инспекции при возврате налога 37
6.2. Секреты взаимодействия с налоговой инспекцией 37
6.3. Задолженность по налогам: реальная и мнимая 38
6.4. Акт сверки расчетов по налогам 39
6.5. Организация не подала сведения или не заплатила полностью налог 39
7. Защита прав налогоплательщика 40
7.1. Обжалование задержки при возврате налога 40
7.2. Обжалование решения или требования налогового органа 40
7.3. Судебная практика в решениях высших судов 40

7.4. Возврат налога по прошествии 3-х лет с момента осуществления расходов 43
Приложения 44
1. Коды доходов 44
2. Коды вычетов 48
3. Коды бюджетной классификации по налогам, штрафам и пеням 51
4. Справка 2-НДФЛ.....52
5. Заявление на стандартный налоговый вычет.....53
6. Заявление на социальный налоговый вычет 54
7. Заявление на имущественный налоговый вычет 55
8. Заявление на имущественный вычет (работодателю) 56
9. Заявление на распределение имущественного вычета между совладельцами.....57
10. Заявление на подтверждение права на имущественный вычет.....58
11. Заявление на возврат налога на счет в банке 59
12. Опись вложения в ценное письмо (форма 107).....60
13. Уведомление о вручении корреспонденции 61
14. Уведомление о подтверждении права на имущественный вычет.....62
15. Справка о подтверждении получения/неполучения социального вычета 63
16. Справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы.....66
17. Перечень медицинских услуг (социальный вычет) 68
18. Перечень дорогостоящих видов лечения (социальный вычет) 69
19. Перечень лекарственных средств (социальный вычет).....70
20. Доходы, не подлежащие налогообложению НДФЛ (налоговые льготы) 81
21. Справка налогового агента по пенсионным взносам.....83

Об авторе
Плотников Артем Валерьевич (Санкт-Петербург)

Авторские права защищены нотариальным удостоверением рукописи 05.04.2010.
Дзенс Наталья Анатольевна, нотариус нотариального округа Санкт-Петербурга (лицензия № 169 от 31.03.1994 г.)