

Когда и куда вам обращаться за вычетами по НДФЛ



Купил квартиру по договору долевого строительства в 2017-м. Могу получить вычет в 2018 году?

Да, если в 2017 году вы уже приняли квартиру от застройщика. Чтобы получить вычет, понадобятся договор долевого участия, передаточный акт и документы об оплате. Даже если хотите получать вычет на работе, вначале отнесите эти документы в инспекцию. Они дадут уведомление. А с ним уже идите в бухгалтерию.



Приобрел в ипотеку жилье по договору купли-продажи. Могу ли я получить вычет, если кредит оплатил не полностью?

Да, можете. Чтобы подтвердить право на вычет, отнесите в инспекцию договор купли-продажи, передаточный акт, выписку из ЕГРН, кредитный договор, платежные документы.



В 2014 году купила квартиру за 1 млн руб. и получила в 2015-м имущественный вычет. В 2016 году купила дом за 3 млн руб. Вправе ли я получить вычет на дом?

Да, вправе. Максимальная сумма вычета 2 млн руб. Вы использовали только 1 млн руб. Остаток можно перенести на новый объект.



Купил квартиру в ипотеку. Как получить вычет на проценты — ежегодно или когда погашу кредит?

Как захотите. Если удобнее получать вычет каждый год, в первый раз подайте справку 2-НДФЛ, договор купли-продажи, передаточный акт, выписку из ЕГРН, кредитный договор, платежные документы, график погашения кредита, справку банка об оплаченных процентах. Каждый год подавать в инспекцию одни и те же документы не обязательно. В следующий раз сдавайте только те, которые раньше не предоставляли. К примеру, справку банка об оплаченных за год процентах.



Прошла курсы повышения квалификации в 2018 году. Хочу получить вычет на работе. Какие документы представить?

Принесите в бухгалтерию уведомление инспекции и заявление на вычет. Чтобы получить уведомление, подайте в инспекцию заявление, справку 2-НДФЛ, копии договора на обучение, лицензии и платежные документы.



Оплачиваю обучение ребенка. Оно продлится три года. Я могу получать вычет за каждый год?

Вычет дают за тот год, в котором оплачивали учебу. Если сразу перечислили деньги за три года обучения, вычет получите только один раз. Поэтому выгоднее платить каждый год. К примеру, стоимость учебы за год — 60 000 руб. Если оплатите сразу 180 000 руб., то максимальный вычет составит 50 000 руб. Значит, вам вернется только 6500 руб. Если будете платить по 60 000 руб. ежегодно и получать вычет каждый год, за три года вернется 19 500 руб.



Оплатил обучение в 2016 году, а учеба началась в 2017-м. За какой период заполнять декларацию 3-НДФЛ?

Заполните декларацию за 2016 год. Важно, когда вы оплатили обучение, а не когда оно началось.



В 2017 году я оплатил дорогостоящее лечение жены. Как мне получить вычет в 2018 году и где?

Компания предоставляет социальные вычеты только за текущий год. Уменьшить НДФЛ в связи с расходами на лечение можно за тот год, в котором их оплатили. Поскольку 2017 год уже закончился, обращаться за вычетом нужно в инспекцию. Подайте декларацию по форме 3-НДФЛ до 3 мая. Приложите справку больницы об оплате услуг, копии договора с больницей, лицензии, свидетельства о браке и справку 2-НДФЛ.



Я получал вычет на лечение в 2015 году. В 2018 году покупал лекарства по назначению врача. Дадут ли вычет второй раз? Сколько я могу получить?

Дадут. Максимальный вычет на лечение — 120 000 руб. в год, даже если вы потратили больше. Это означает, что НДФЛ станет меньше на 15 600 руб. в год. Исключение — дорогостоящее лечение.



Заплатил за лечение отца 300 000 руб. Как понять, лечение дорогостоящее или нет?

В справке об оплате услуг больницы найдите код. Если код 2 — лечение дорогостоящее, НДФЛ уменьшится на 39 000 руб. Если код 1 — недорогостоящее, максимум — 15 600 руб.