Автор: Administrator
28.12.2012 18:30 -

1. Я купил квартиру. Оплату полностью перевел в конце 2007 года, акт приема-передачи и право собственности оформил в 2008 году. На какой максимальный размер имущественного налогового вычета я могу рассчитывать?

На 1 млн рублей. С 1 января 2009 года вступили в силу поправки в Налоговый кодекс, в соответствии с которыми максимальный размер имущественного налогового вычета в связи с приобретением жилья увеличен с 1 млн до 2 млн рублей. Этот лимит применяется «задним числом» - то есть распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2008 года (п. 6 ст. 9 Федерального закона от 26.11.08 № 224-ФЗ «О внесении изменений в часть первую, часть вторую Налогового кодекса…»). Так как заявления об имущественном вычете за определенный календарный год подаются в инспекцию после окончания этого года. Это положение означает, что при подаче в 2009 году заявления о вычете за 2008 год можно получить вычет в новом повышенном размере.

Однако по смыслу подпункта 2 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса вычет предоставляется за тот год, в котором налогоплательщик понес расходы на покупку жилья, - то есть за год, в котором квартира была оплачена. Хотя заявить вычет можно только после оформления акта приема-передачи квартиры или оформления права собственности на нее (абз. 16 подп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ). Следовательно, в вашем случае нужно заявлять вычет не за 2008, а за 2007 год, когда вы платили за квартиру. И только если общая сумма ваших доходов за 2007 год окажется меньше суммы вычета, остаток перейдет на 2008 год и последующие годы, пока не будет использован полностью. А поскольку в 2007 году применялся старый лимит размера вычета - 1 млн рублей, вам нужно ориентироваться именно на него.

2. У нас двое детей. Бухгалтер организации, где работает мой муж, советует ему отказаться от налогового вычета на детей - якобы тогда я в этом году буду получать на руки зарплату в большей сумме. Это действительно так?

Это так, если у вас официальная («белая») зарплата меньше, чем у мужа.

С 1 января 2009 года стандартный ежемесячный вычет на каждого несовершеннолетнего ребенка (а также ребенка в возрасте до 24 лет, если он студент-очник) увеличился с 600 до 1000 рублей (подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ в ред. Федерального закона от 22.07.08 № 121-ФЗ). Так как у вас двое детей, из ваших ежемесячных доходов не облагаются налогом на доходы с физических лиц (далее - НДФЛ) 2000 рублей. Ставка НДФЛ - 13 процентов. Значит, при выплате зарплаты на руки вы получаете на 260 рублей больше, чем без вычета (2000 руб. (13%)).

До 2009 года этот вычет применялся только до того месяца, пока общая сумма дохода налого-плательщика с начала года не достигала 40 тыс. рублей. Поэтому реально этой поблажкой могли воспользоваться только те родители, у кого размер зарплаты меньше указанного предела. И то в течение ограниченного количества времени. Сейчас максимальная сумма дохода, до достижения которой действует вычет, - 280 тыс. рублей. Например, при зарплате в 30 тыс. рублей вычет будет действовать 9 месяцев. А значит, общая сумма сэкономленных от налога средств составит 2340 рублей (260 руб. (9 мес.). При зарплате меньше 23 тыс. рублей установленный лимит дохода за год вообще не достигается, поэтому вычет действует все 12 месяцев. Очевидно, что чем больше зарплата, тем меньше получается общая сумма вычета за год.

Поправки в статью 218 Налогового кодекса, которые вступили в силу в 2009 году, позволяют одному из родителей получать двойную сумму вычета (то есть не 1 тыс., а 2 тыс. рублей на каждого ребенка), если второй родитель откажется от получения вычета вовсе. Разумеется, выгоднее отказаться от вычета тому из родителей, у которого официальный доход больше, ведь родитель с меньшими доходами дольше может пользоваться вычетом.

3. Хочу получать вычет на ребенка в двойном размере, так как у меня зарплата меньше, чем у мужа. Что для этого нужно сделать?

Нужно, чтобы отец ребенка отказался от получения стандартного вычета на ребенка (абз. 10 подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ).
К сожалению, порядок такого отказа в Налоговом кодексе не урегулирован. Не указано прямо, куда нужно подавать соответствующее заявление: в компанию, где работает ваш муж, или туда, где работаете вы. Но поскольку это заявление является основанием для получения вами двойного вычета, а вычет предоставляет налоговый агент (то есть ваш работодатель), то скорее всего правильный вариант - второй. А чтобы у бухгалтера, который будет рассчитывать вам вычет, не было никаких сомнений, папе ребенка лучше

взять у себя на работе справку о том, что он действительно не пользуется «детским» вычетом, и приложить ее к заявлению. Никаких требований к оформлению самого заявления в Налоговом кодексе нет, поэтому его можно написать в свободной форме.

4. Я воспитываю сына одна (мы с его отцом в разводе). Я могу получать вычет на ребенка в двойном размере?

Да, но только если отец ребенка напишет в компанию, где вы работаете, заявление об отказе от своего права на «детский» вычет (абз. 10 подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ).
До 1 января 2009 года стандартный вычет на ребенка полагался в двойном размере одинокому родителю, под которым понимался один из родителей, не состоящих в зарегистрированном браке. Но, согласно новой редакции подпункта 4 пункта 1 статьи 218 Налогового кодекса, двойной вычет предоставляется не одинокому, а единст-венному родителю. Мама ребенка может считаться одиноким родителем, если отца уже нет в живых или если в свидетельстве о рождении ребенка в графе «отец» стоит прочерк либо в качестве отца указан вымышленный человек. Так как у вашего ребенка есть отец, вы можете получить двойной вычет только на основании его отказа от своего права на вычет.

5. Я студент третьего курса вуза, за обучение платит компания, где я работаю. Все три года из моей зарплаты удерживали налог с той суммы, которую работодатель платил за мою учебу. Я слышал, что с 2009 года в законодательстве на этот счет что-то поменялось. С меня по-прежнему будут удерживать налог?

Нет, больше вы не должны платить НДФЛ с той суммы, которую за ваше образование платит работодатель. С этого года действует положение о том, что суммы платы за обучение налогоплательщика не облагаются налогом (п. 21 ст. 217 НК РФ в ред. Федерального закона от 22.07.08 № 158-ФЗ). И это не зависит от того, по своей инициативе вы пошли учиться или вас направила компания, где вы работаете. Форма обучения (дневная, вечерняя, заочная) тоже не имеет значения. Важно только, чтобы у вуза, где вы учитесь, была лицензия на образовательную деятельность.

6. Учусь на коммерческом отделении вуза, за обучение плачу сама. Год учебы

обходится мне в 125 тыс. рублей. В 2008 году я заявила социальный налоговый вычет по расходам на обучение за 2007 год, и мне вернули из бюджета всего 13 тыс. рублей. Какую сумму мне возместят в 2009 году из платы за обучение в 2008 году?

Вам вернут тоже 13 тыс. рублей. В 2008 году максимальный размер социального налогового вычета (в том числе по расходам на обучение), как и в 2007 году, составлял 100 тыс. рублей. Даже если ваши траты на учебу были больше этой суммы, вы могли получить вычет только в таких пределах. Механизм вычета заключается в том, что на его сумму уменьшаются налогооблагаемые доходы, полученные налогоплательщиком в том же году, когда он платил за обучение. То есть вам должны вернуть НДФЛ, который вы заплатили с доходов, равных сумме вычета: 100 000 руб. ((13% = 13 000 руб.
С 1 января 2009 года действует новый повышенный лимит суммы вычета - 120 тыс. рублей (п. 2 ст. 219 НК РФ в ред. Федерального закона от 30.04.08 № 55-ФЗ). Но вы сможете воспользоваться им только в 2010 году по плате на обучение, которую вы перечислили или внесли в кассу вуза в 2009 году. Значит, в 2010 году налоговая инспекция должна будет вернуть вам 16 250 руб. (120 000 руб. (13%).

7. Последние два года я заявляю налоговый вычет по расходам на обучение дочери в вузе. Плата составляет 75 тыс. рублей в год, а государство мне возвращает 6500 рублей. Я где-то краем глаза читала, что в 2009 году сумму вычета увеличили. Насколько?

Сумма социального вычета стала больше только по расходам на свое собственное обучение. А вычет по расходам на образование детей налогоплательщика остался на прежнем уровне - 50 тыс. рублей в год на каждого ребенка (подп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ). Так что если законодатели не поднимут эту планку в течение 2009 года, то из платы за обучение дочери в 2009 году вы можете получить те же 6500 рублей, что и раньше (50 000 руб. (13% = 6500 руб.)).