

**АНО «Санкт-Петербургский Центр дополнительного  
профессионального образования»**

Образовательный проект Razvitum

**ВОЗВРАТ 13%**

© Все права защищены.

*Никакая часть данного документа не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было средствами, включая размещение в сети Интернет и в корпоративных сетях, без письменного разрешения правообладателя АНО СПб ЦДПО.*



## Содержание

### **НДФЛ**

- 1.1. Что такое НДФЛ — простыми словами для всех [4](#)
- 1.2 С каких доходов удерживается НДФЛ [5](#)
- 1.3 Какими законами необходимо руководствоваться [7](#)
- 1.4. Секретная формула удержания [8](#)
- 1.5. История НДФЛ [9](#)

### **Вычеты**

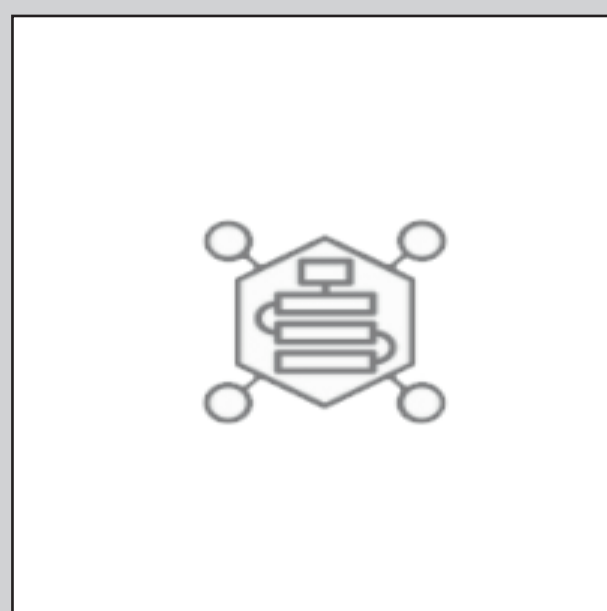
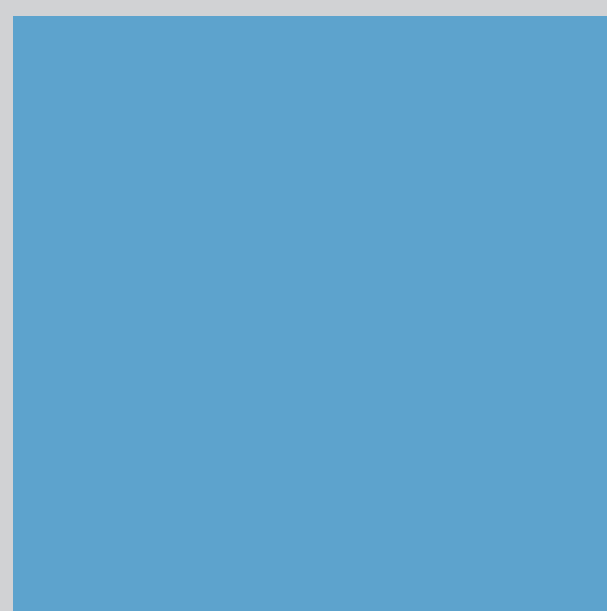
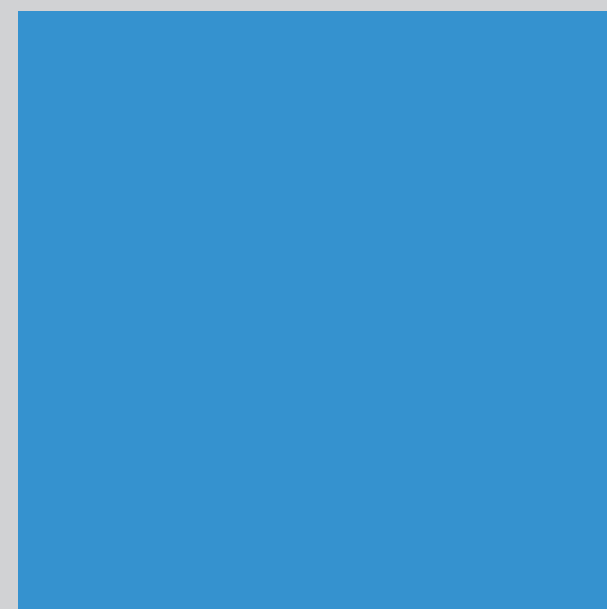
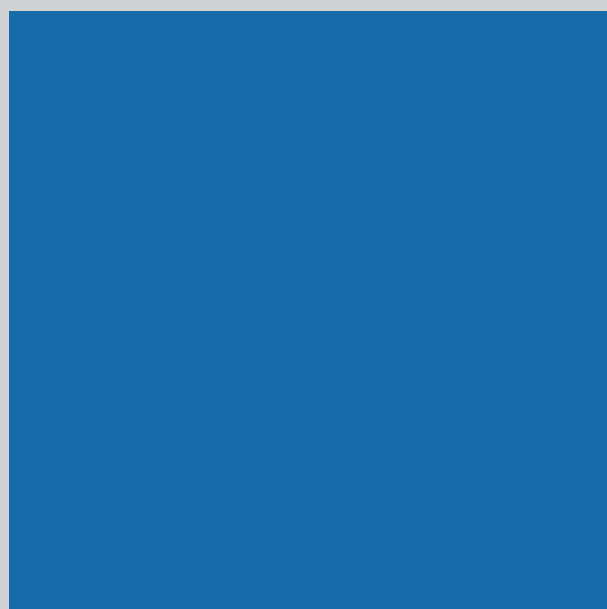
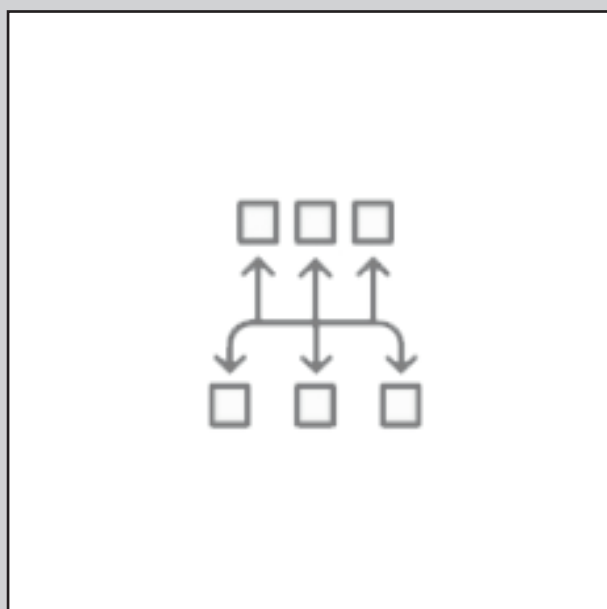
- 2.1. Возврат подоходного налога: за что можно вернуть? [12](#)
- 2.2. Подробнее о вычетах [13](#)
- 2.3. Шпаргалка по возвратам [16](#)
- 2.4. Подробно о социальном вычете за обучение [19](#)

### **Алгоритм возврата 13% от стоимости обучения [22](#)**

### **Регистрируемся на портале «Госуслуги» и на сайте налоговой службы [27](#)**

# 1

НДФЛ  
(налог на доходы  
физических лиц)



## 1.1. Что такое НДФЛ — простыми словами для всех


Каждый гражданин нашей страны, который устраивается на официальную работу, сталкивается с понятием НДФЛ, и тогда у него неизменно возникают вопросы: что это такое, как посчитать и кому платить. Все не так страшно, как это представляется поначалу, в данном разделе мы рассмотрим основные аспекты.

**Аббревиатура НДФЛ** расшифровывается, как налог на доходы физических лиц, этот налог рассчитывается и уплачивается с любого дохода гражданина.

Из любого правила есть исключение, Налоговый кодекс не стал выделяться, поэтому налогоплательщиками НДФЛ являются не только наши граждане, но и:

1. Физические лица, пребывающие на территории нашей страны не менее 183 дней в течение года. При этом они могут быть гражданами других государств. Такие люди, также как и наши соотечественники, называются налоговыми резидентами.
2. Физические лица, граждане России и других государств вне зависимости от нахождения в РФ, если доход они получают от источников в нашей стране.

*Налоговым резидентом человека признают не по календарному году, а именно по 12 месяцам подряд, начинаться они могут с любого числа любого месяца.*

 *Подходным налогом (НДФЛ) называется обязательный платеж, который взимается с финансовых доходов физических лиц в порядке, установленном существующим законодательством. (НК РФ). Как правило при начислении заработной платы, бухгалтерия учреждения удерживает налог самостоятельно, то есть человек этих денег на руки не получает.*

В России существует 5 видов ставок, по которым рассчитывается подоходный налог. Основной ставкой считается ставка 13%.

## 1.2. С каких доходов удерживается НДФЛ?

1. Доходы, полученные от российских организаций и предпринимателей, а также постоянных представительств иностранных организаций в России, в виде:
  - дивидендов;
  - страховых выплат при наступлении страхового случая;
  - пособий, пенсий, стипендий и других аналогичных выплат.
2. Доходы за исполнение трудовых обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу или другое действие, выполненное в России.
3. Доходы, полученные в связи с использованием на территории России:
  - имущества (например, арендные платежи);
  - авторских и смежных прав.
4. Доходы от продажи имущества, находящегося на территории России (в т. ч. ценных бумаг, долей в уставном капитале и прав требования).
5. Доходы от использования транспортных средств для перевозок в Россию и из России, а также на ее территории.
6. Другие виды доходов, связанных с деятельностью на территории России.

*На работе подоходный налог удерживается и перечисляется в казну государства бухгалтерией еще до выдачи заработной платы, во всех остальных случаях декларировать доход и уплачивать налог нужно самостоятельно.*



*От всех денег, получаемых работающим гражданином, государство забирает часть в виде подоходного налога 13%.*

Считается, что НДФЛ вычитается из любого дохода, но это не совсем так – существуют определенные льготные категории.

Так, не нужно беспокоиться о проблемах с налоговой инспекцией, если человек получает:

- Компенсацию от государства. Это могут быть любые выплаты, к примеру, компенсация утраченного жилья или пособие после сокращения.
- Наследство или доход путем дарения.
- Пенсии, стипендии или гранты, а также алименты.
- Государственные пособия, к примеру, пособие по безработице или по уходу за маленьким ребенком.
- Государственное вознаграждение. Ярким примером служат выплаты донорам или призы спортсменам.

*Материнский капитал тоже входит в категорию льготных, на него закон об уплате налога не распространяется.*

**Как в любом деле существуют тонкости, давайте рассмотрим ситуации:****Ситуация № 1. Нужно ли удерживать НДФЛ с сотрудников, если организация оплатила товары (работы, услуги) для их несовершеннолетних детей?**

**Ответ.** Да, нужно.

**Разъяснение.** Родители являются законными представителями своих несовершеннолетних детей и выступают в защиту их прав и интересов (п. 1 ст. 64, п. 1 ст. 80 Семейного кодекса РФ). Оплата товаров (работ, услуг), которыми пользуются члены семьи сотрудника, находящиеся на его иждивении, рассматривается как доход самого сотрудника. К таким доходам, в частности, относится полная или частичная оплата товаров, коммунальных услуг, питания, отдыха. Это следует из положений подп. 1 п. 2 ст. 211 Налогового кодекса РФ. Таким образом, организация должна удерживать НДФЛ из суммы, израсходованной на оплату услуг иждивенцам (в т. ч. детям) сотрудника. Аналогичная точка зрения отражена в письме ФНС России от 24 января 2007 г. № ГИ-8-04-41.

Исключением из этого правила является *оплата стоимости обучения детей сотрудников по основным и дополнительным общеобразовательным и профессиональным образовательным программам, профессиональной подготовки и переподготовки*. Если учреждения, где проходят обучение дети сотрудников, имеют лицензию на образовательную деятельность или соответствующий статус (для иностранного учреждения), то выплаченная компенсация НДФЛ не облагается.

-----  
Налоговый кодекс РФ,  
п. 21 ст. 217. Письмо  
Минфина России от  
4 октября 2012 г.  
№ 03-04-06/6-295.  
-----

**Ситуация № 2. Нужно ли удерживать НДФЛ с зарплаты и компенсационных выплат, начисленных умершему сотруднику? Организация — налоговый агент выплачивает невостребованные суммы родственникам умершего.**

**Ответ.** Нет, не нужно.

**Разъяснение.** По общему правилу зарплата и иные выплаты (компенсация за неиспользованный отпуск, пособия по временной нетрудоспособности и т. п.), начисленные сотруднику, но не полученные им в связи со смертью, выдаются членам его семьи или лицу, находившемуся на иждивении умершего сотрудника на день его смерти (ст. 141 ТК РФ, п. 1 ст. 1183 ГК РФ). Однако наследники обязаны погашать задолженность наследодателя (в пределах наследуемого имущества) только по транспортному налогу, земельному налогу и налогу на имущество физических лиц (подп. 3 п. 3 ст. 44 Налогового кодекса РФ).

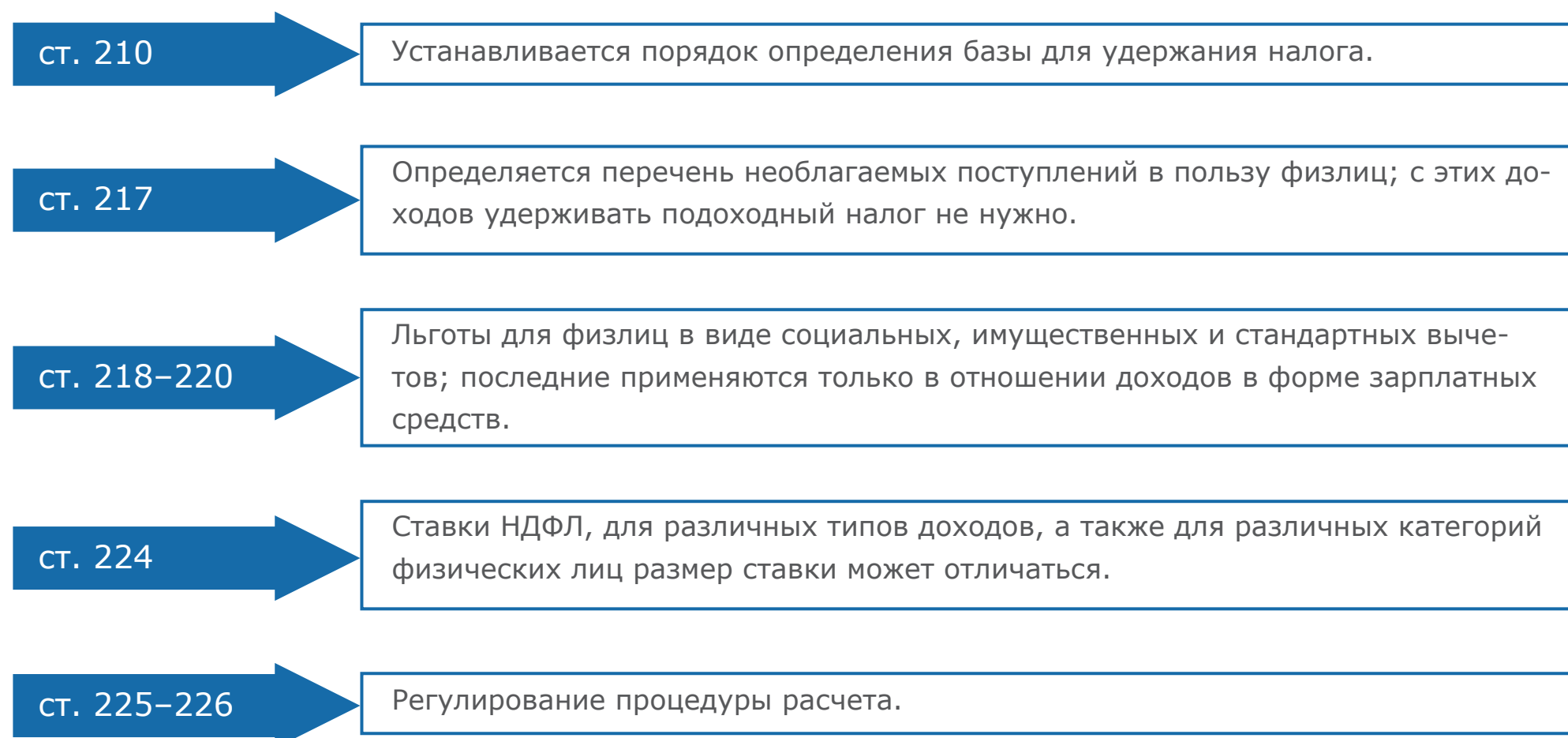
Погашение наследниками задолженности умершего сотрудника по НДФЛ законодательством не предусмотрено. При этом обязанность по уплате этого налога прекращается со смертью человека или в связи с признанием его умершим (подп. 3 п. 3 ст. 44 НК РФ).

### 1.3 Какими законами необходимо руководствоваться?

Порядок исчисления, удержания и уплаты НДФЛ регулируется налоговым законодательством, в частности в нормативную базу можно включить следующие статьи НК РФ:

*Рисунок*

Статьи Налогового кодекса РФ



С целью правильного исчисления налоговой нагрузки на физлиц ознакомиться с данными пунктами кодекса следует, *в первую очередь, работодателю.*



*Работнику также нужно прочитать обозначенные пункты, чтобы осознать свой статус налогоплательщика, не быть обманутым работодателем при налоговых удержаниях, знать о своих правах и обязанностях.*

## 1.4. Секретная формула удержания НДФЛ

**Для исчисления налоговой нагрузки с резидентов используется ставка 13%.**

В целом, расчетная формула для резидентов выглядит так:

$$\text{НДФЛ} = (A - B) \times 13\% - B,$$

где:

*A* — доход с начала года;

*B* — вычеты с начала года;

*B* — НДФЛ, удержанный на момент расчета с начала года.

**Задача.** Работник трудится в организации и при этом является резидентом РФ. За период с января по февраль ему начислена зарплата 60 000 руб., удержанный НДФЛ составляет 7 436 руб. Сотруднику положен вычет на одного ребенка в размере 1 400 руб. За март работнику начислен аванс в размере 15 000 руб. (выплачивается 20 марта) и зарплата 15 000 руб. (выплачивается 05 апреля).

Как часто Вы перепроверяете бухгалтерский расчет при начислении заработной платы?



Для того что бы самостоятельно рассчитать сумму подоходного налога взимаемого с физического лица, не нужно становиться бухгалтером.

**Ваше решение.** \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

### Варианты ответа:

- (1) А Бог его знает, выберу этот вариант, т.к он первый в списке.
- (2) Три миллиона 333 рубля 37 копеек.
- (3) Все зависит от того, был ли потрачен аванс сразу в первом попавшемся магазине или отложен в подушку, под матрац.
- (4) 13 тысяч 150 рублей 00 копеек.
- (5) Все это не важно, пусть бухгалтер за меня думает!
- (6) 13 тысяч 050 рублей 00 копеек.

### Что бы правильно ответить на вопрос сравните свои расчеты:

НДФЛ с аванса:

1) 15 000 руб. × 13% = 1 950 руб.

2) 15 000 руб. — 1950 руб. = 13 050 руб.

20 марта на руки работник получает 13 050 руб.

НДФЛ с заработной платы:

1) 1 400 руб. × 3 = 4 200 руб. (вычет на ребенка за 3 месяца)

2) (90 000 руб. — 4 200 руб.) × 13% — 7 436 руб. — 1 950 руб. = 3 718 руб.

3) 15 000 руб. — 3 718 руб. = 13 050 руб.

05 апреля на руки работник получает 13 050 руб.



## 1.5. История НДФЛ

### С чего все начиналось...

В формате просмотра брошюры аудио-файл не доступен.

**Прослушайте аудиофайл.** «Древний предок НДФЛ»



*Первая попытка ввести подоходный налог* была предпринята в Англии в 1449 году королём Генрихом VI. Она привела к восстанию в графстве Кент, в ходе которого были разграблены 12 богатейших поместий правящей династии и убиты десятки баронов и герцогов. В результате главный сборщик налогов был казнён, а налог был отменён.

Генрих VI (англ. *Henry VI*, фр. *Henri VI*; 6 декабря 1421, Виндзорский замок — 21 или 22 мая 1471, Лондон) — третий и последний король Англии из династии Ланкастеров (с 1422 по 1461 и с 1470 по 1471 годы). Единственный из английских королей, носивших во время Столетней войны и после неё титул «король Франции», который на самом деле был коронован (1431 год) и царствовал на значительной части Франции.

*Вторая попытка в Англии* состоялась в 1472 году. Английский король Эдуард IV добился от парламента введения 10-процентного подоходного налога, чтобы нанять 13 тысяч лучников. Но англичане отказывались его платить и противодействовали сборщикам налога. Королевский министр финансов спешно отменил налог.

### История НДФЛ в России

История становления самого налога в России начинает свой отсчет с 11 февраля 1812 года. Именно тогда был принят *Манифест «О преобразовании комиссий по погашению долгов»*, введший временный сбор с помещичьих доходов.

Ставки этого сбора имели прогрессивный характер и варьировались от 1% до 10%. При этом каждый сам определял уровень своего дохода, а со стороны государственных органов не было никакого контроля за правильностью исчисления дохода плательщиком.

В *Манифесте* даже было специально оговорено, что не допускаются какие-либо доносы на утайку доходов или неправильное их указание. Сдается нам, что многие нынешние налогоплательщики не прочь и сегодня применить такой режим.

За свою историю налог на доходы граждан пережил множество изменений, но практически всегда высокие доходы облагались повышенным налогом, а минимально необходимые для жизни заработки налогом не облагались вообще.



Генрих VI, король Англии  
(06.12.1421 г. —  
21(или 22).05.1471 г.)

-----  
Необлагаемый минимум годового дохода составлял 499 рублей. В феврале 1812 года стоимость двухкомнатного дома в Петербурге оценивалась в 250 рублей.  
-----

«Правильность сих показаний утверждается на доброй вере и чести. Никакие доносы на утайку доходов или неправильное их показание не приемлются». (Манифест «О преобразовании комиссий по погашению долгов»)

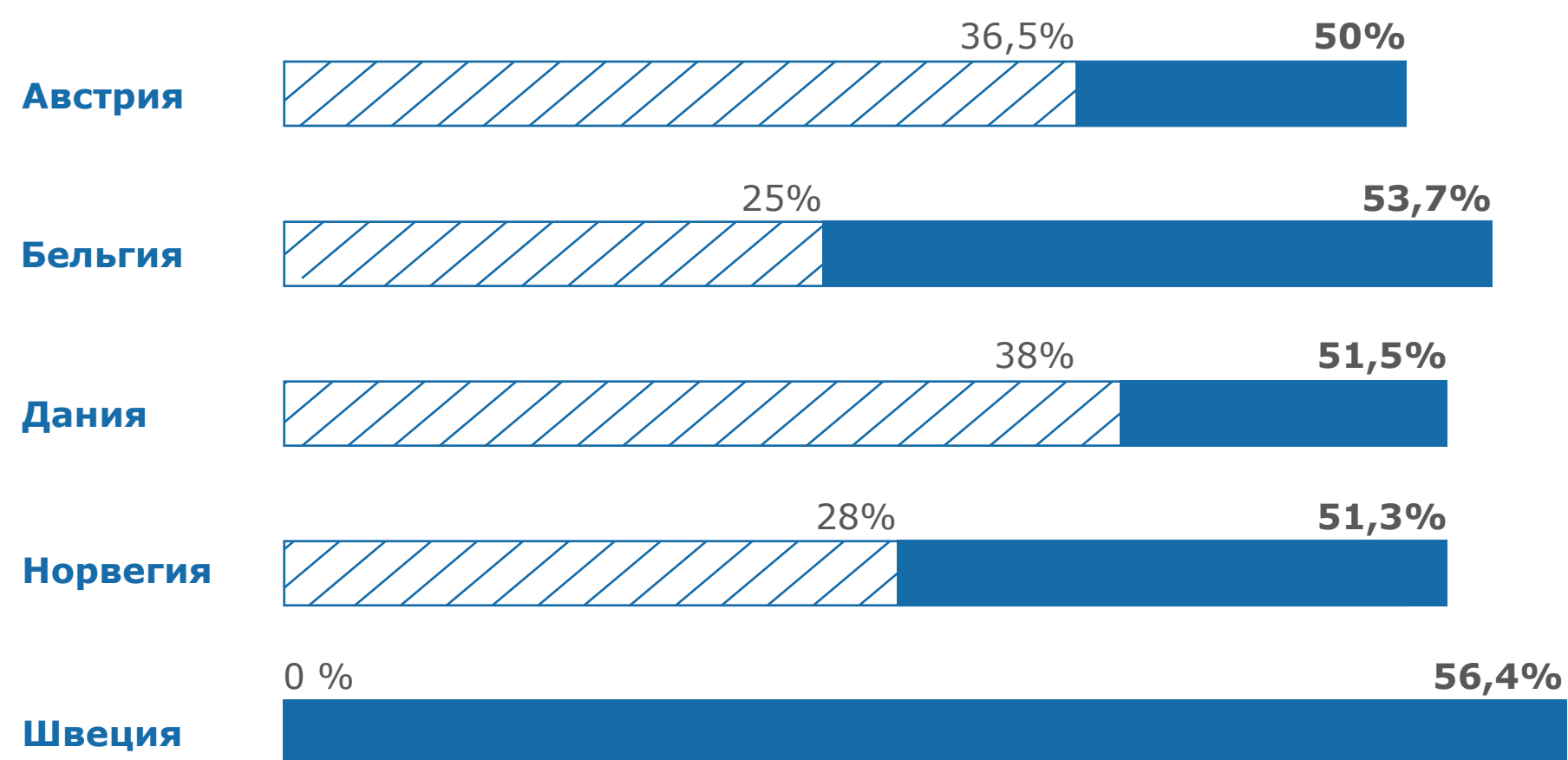


Как видите, во все времена сбор государством подоходного налога был актуальным. Сегодня в России действует фиксированная ставка налога в размере 13% и отсутствует минимальный не облагаемый налогами размер доходов. Действует с момента вступления в силу ч. 2 НК РФ в 2001 году.

## Вывод. Размер подоходного налога по странам мира

Диаграмма

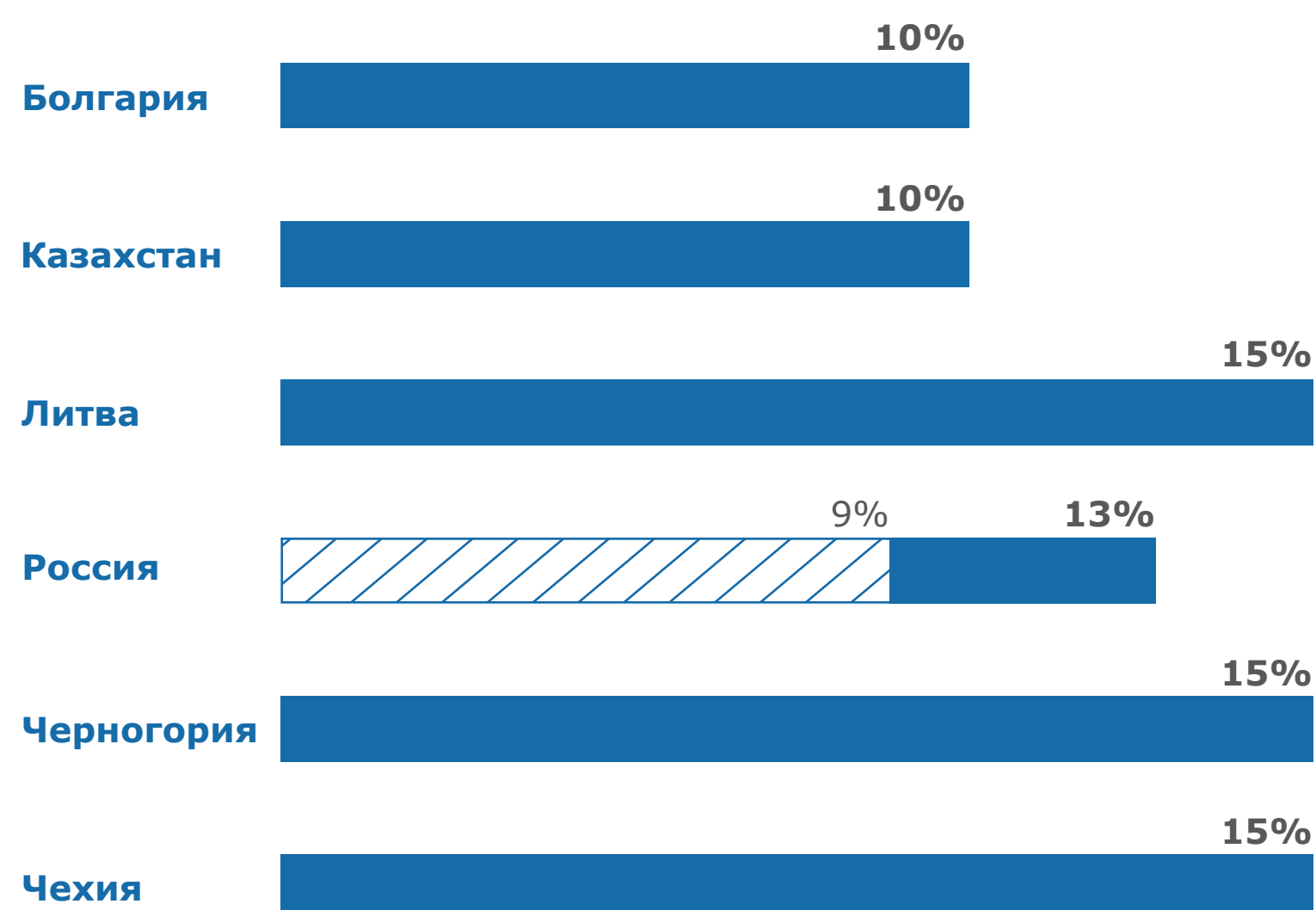
Пять стран с самыми большими ставками подоходного налога



В большинстве развитых стран используется прогрессивный метод (прогрессивная шкала) начисления подоходного налога. Он заключается в том, что процент взимаемого налога увеличивается с увеличением дохода физического лица. Это позволяет перераспределять налоговое бремя на лица с большими доходами.

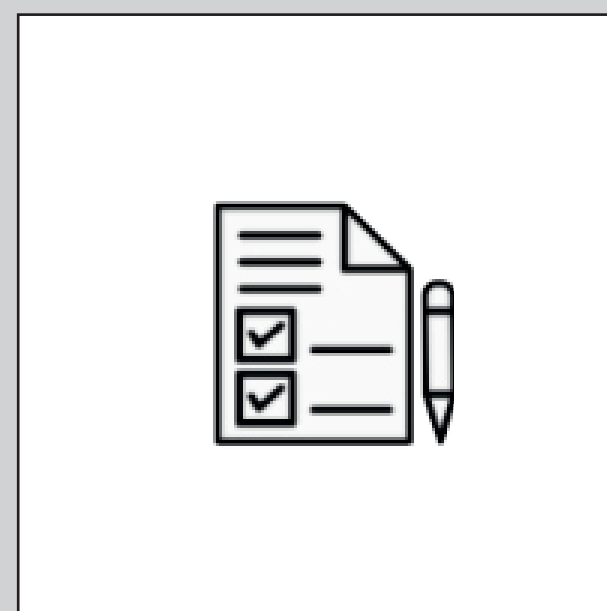
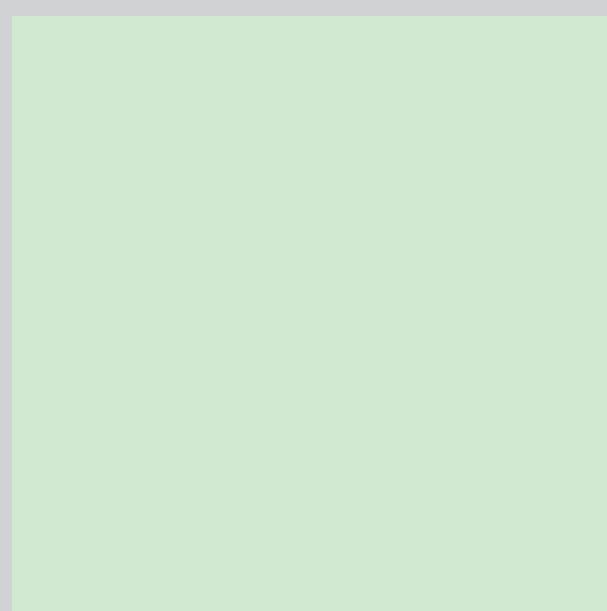
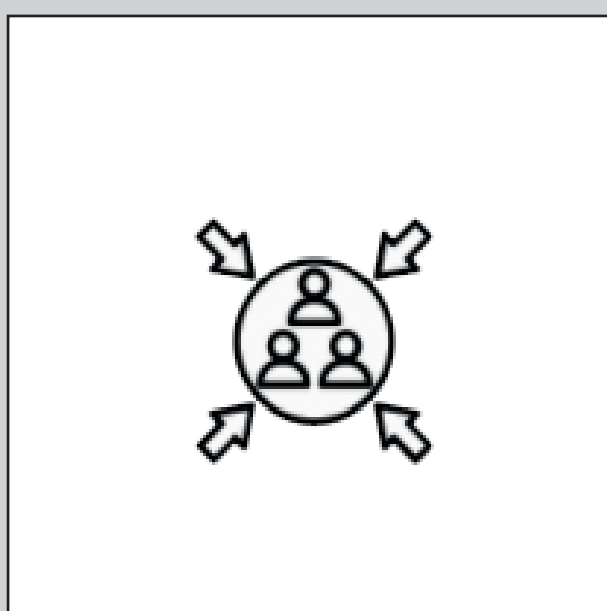
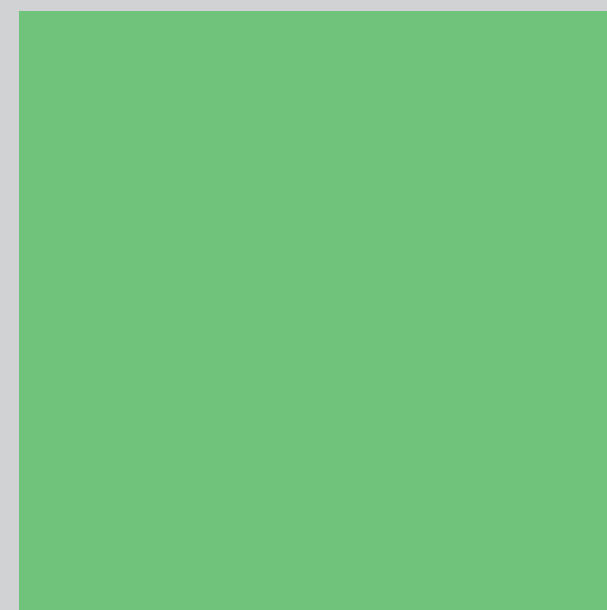
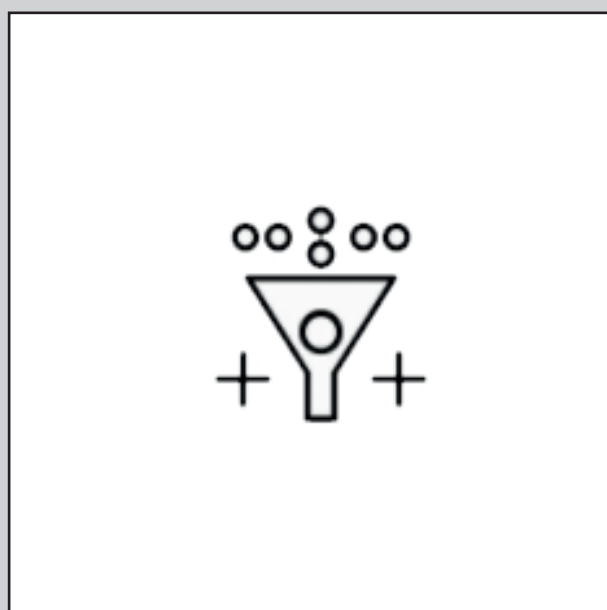
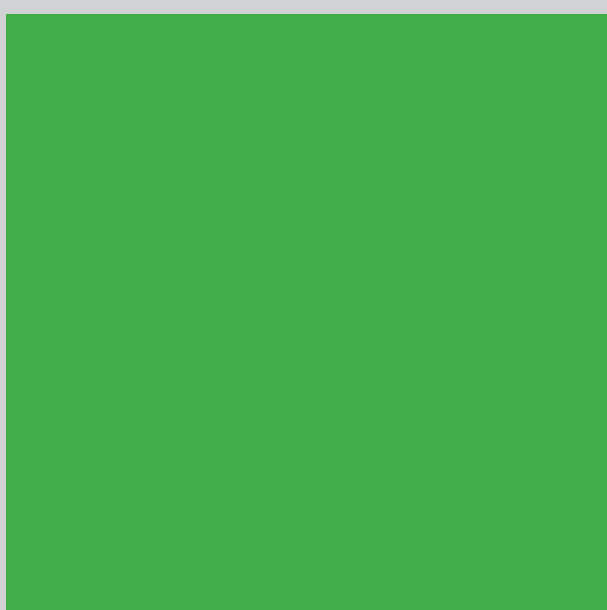
Диаграмма

Шесть стран с самыми маленькими ставками подоходного налога



2

## Вычеты



## 2.1. Возврат подоходного налога: за что можно вернуть?

Власти в тех вопросах, которые выгодны нашему государству, готовы поддерживать своих граждан. Поэтому, когда дело касается рождаемости, лечения, обучения или обустройства, государство готово не облагать налогом доходы человека или вернуть уже уплаченный налог.

Подобное явление получило название **«вычет»**, а порядок его получения полностью регламентирован НК РФ.

Такие вычеты бывают стандартными, социальными, имущественными и профессиональными:

- Стандартные вычеты фиксированы и предоставляются ежемесячно. На получение таких вычетов могут рассчитывать семьи с детьми, родители детей-инвалидов, люди, которые получили болезни по причине радиационных катастроф, инвалиды ВОВ, Герои СССР и РФ, люди, имеющие орден Славы и другие.
- Социальные вычеты — это вычеты на обучение, лечение, пенсионное обеспечение или покупку лекарств. Эти вычеты не фиксированы и зависят от затраченной суммы.
- Имущественные вычеты предоставляются при продаже имущества, при покупке жилья и при оплате процентов по ипотеке.
- Профессиональные вычеты используются авторами или изобретателями, нотариусами, адвокатами или индивидуальными предпринимателями. Кроме того, на вычет могут претендовать работники по гражданско-правовому договору.



*Налоговое законодательство предоставляет гражданам РФ возможность вернуть некоторую часть от уплаченного ими налога на доходы физических лиц (НДФЛ).*

## 2.2. Подробнее о вычетах

### Стандартные налоговые вычеты

Стандартные налоговые вычеты предоставляются работающим гражданам их непосредственными работодателями — налоговыми агентами по письменному заявлению.

Наиболее широко применяется вычет на ребенка или детей налогоплательщика:

- На первых двух детей — 1 400 рублей.
- На третьего и каждого следующего ребенка — по 3 000 рублей.
- На детей-инвалидов до 18 лет, студентов-инвалидов 1 и 2 групп очной формы обучения до 24 лет — по 12 000 р. родителям и усыновителям (6 000 рублей — попечителям и опекунам).



**Обратите внимание.** Если у супружеской пары кроме общего ребенка есть дети от прошлых браков, то совместный ребенок будет считаться третьим или следующим по порядку. По желанию один из родителей может отказаться от получения налогового вычета в пользу другого, оформив заявление об отказе.

Налоговый вычет на детей применяется с начала года и до месяца, в котором полученный доход превысит 350 000 рублей.

Кроме этого, стандартные **налоговые вычеты** предоставляются:

- Инвалидам Второй мировой войны, чернобыльцам, инвалидам-военнослужащим — по 3 000 рублей.
- Героям России и Советского Союза, инвалидам с детства, участникам Второй мировой войны, инвалидам 1 и 2 групп — 500 рублей.

Полный перечень физических лиц, имеющих право на получение стандартных вычетов, указан в ст. 218 НК РФ.



**Полезно знать.** Гражданам, претендующим на более чем один налоговый вычет, предоставляется максимальный из них. Это правило не касается стандартных вычетов на детей, они применяются независимо от наличия других налоговых вычетов.

### Социальные вычеты

Российскими законами предусмотрено 5 категорий социальных налоговых вычетов:

- На благотворительность.
- На обучение — собственное, или ближайших родственников (например, детей, братьев или сестер).
- На лечение и медицинские препараты.
- На добровольное пенсионное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное страхование жизни.
- На накопительную часть пенсии.

Чтобы получить социальный налоговый вычет нужно по истечении года подать декларацию в территориальную налоговую инспекцию, приложив к ней копии документов, подтверждающие указанные расходы.

Использовать социальный налоговый вычет можно только *в течение 3 лет с момента совершения социальных расходов*.

### Имущественные вычеты

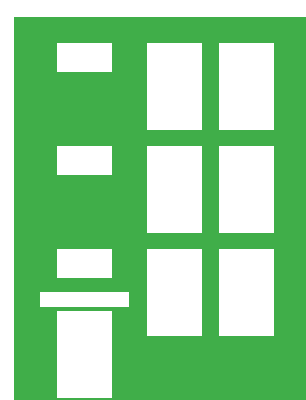
Сделки купли-продажи, облагаемые подоходным налогом, и некоторые другие операции с недвижимостью позволяют применить имущественный налоговый вычет.

Рисунок

Сделки купли-продажи, облагаемые подоходным налогом



Выкуп имущества у налогоплательщика для муниципальных и государственных нужд



Покупка жилой недвижимости



Строительство жилья, включая приобретение земли под застройку



Продажа имущества

Рассмотрим популярный вычет при покупке жилья. Существует 3 вида расходов, позволяющих применить имущественный налоговый вычет:

1. **Приобретение объектов жилой недвижимости** в РФ, а также новое строительство жилья и покупка земельных участков под него. Максимальная сумма вычета — 260 000 руб. (13% от 2 000 000).
2. **Погашение процентов по договорам кредитования**, заключенных с целью строительства или покупки готового жилья на российской территории. Сумма вычета — до 390 000 руб. (13% от 3 000 000).
3. **Погашение процентов по договорам рефинансирования** ранее взятых кредитов и займов, направленных на приобретение и строительство жилой недвижимости в РФ. Максимальная сумма — 390 000 руб.

Имущественный вычет на покупку жилья не распространяется на случаи:

- оплаты расходов за счет работодателя и прочих лиц, из государственного бюджета или средств материнского капитала;
- сделок купли-продажи между супругами, родственниками и прочими взаимозависимыми лицами.

-----  
 В статье «Налоговый вычет при покупке жилья» вы найдёте более подробную информацию о данном виде налогового вычета.  
 -----

### Профессиональные налоговые вычеты

Предусмотрены для предпринимателей, адвокатов и нотариусов, практикующих в частном порядке, а также других категорий самозанятого населения. Профессиональные вычеты позволяют уменьшить налоговую базу на сумму подтвержденных расходов, а в некоторых случаях и вовсе без их учета, просто вычитая 20% из суммы дохода.

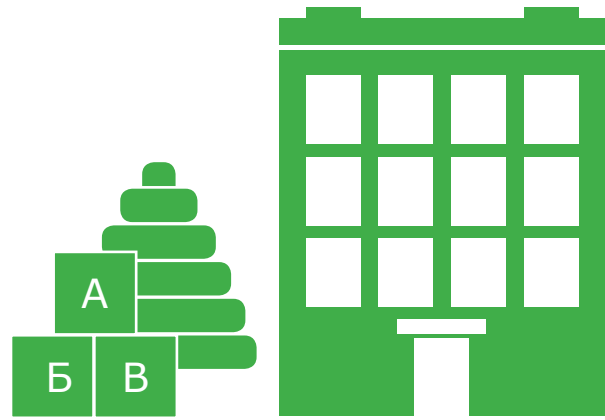


*Проанализируйте свои доходы и проанализируйте виды расходов, а так же правильно классифицируйте их. Совсем не сложно, правда?*



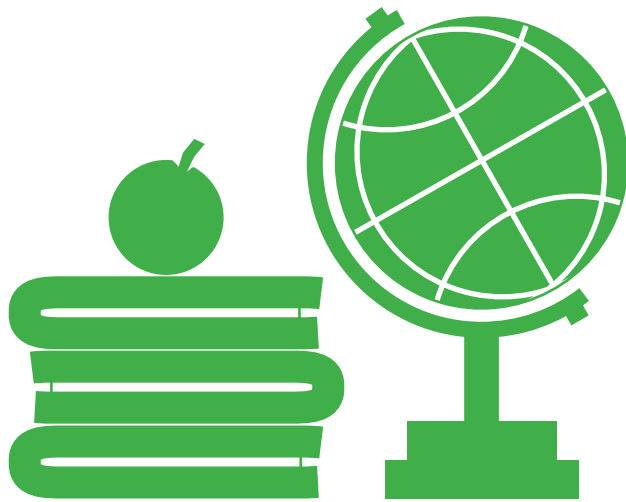
## 2.3. Шпаргалка по возвратам

### На благотворительность



- Документы, подтверждающие перечисление пожертвований (квитанции к приходно-кассовым ордерам, платежные поручения), и копии.
- Договоры (соглашения) на пожертвование, оказание благотворительной помощи и т. п.

### На обучение



#### *На собственное обучение:*

- Договор на обучение с приложениями и дополнительными соглашениями к нему.
- Документы, подтверждающие оплату обучения (чеки, квитанции, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и др.).
- Копии лицензии образовательного учреждения.
- Справка с работы по форме 2-НДФЛ за соответствующий год.

#### *Дополнительно на обучение ребенка / брата / сестры / подопечного:*

- Справка о том, что форма обучения очная.
- Свидетельство о рождении ребенка и документы, подтверждающие степень родства.
- Документы, подтверждающие факт опекуна или попечительства.



### На лечение



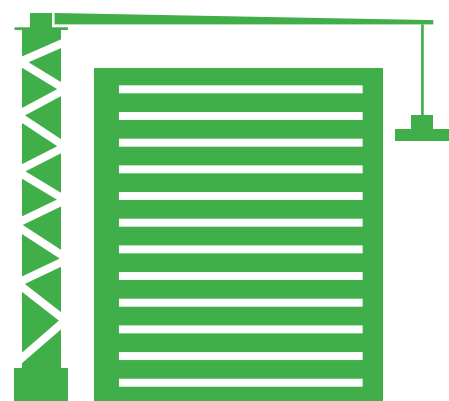
- Договор с больницей на оказание медицинских услуг.
- Справка об оплате медицинских услуг.
- Справка из больницы о том, что пациенту необходимо за свой счет купить дорогостоящие лекарства, предусмотренные договором на оказание медицинских услуг.
- Документы, подтверждающие расходы на лечение (чеки, квитанции, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и др.).
- Копии лицензии больницы.
- Справка с работы по форме 2-НДФЛ за соответствующий год.

### При приобретении квартиры / комнаты на вторичном рынке

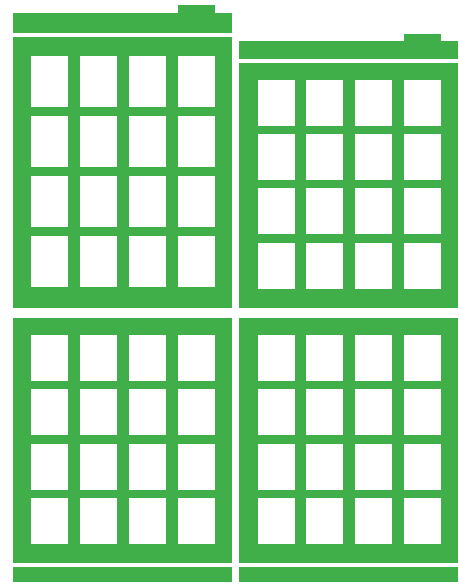


- Договор приобретения квартиры с приложениями и дополнительными соглашениями.
- Документы об оплате (платежные поручения, банковские выписки о перечислении денег со счетов покупателей).
- Документы на право собственности (свидетельство о государственной регистрации права).
- Заявление о распределении вычета между супругами, если квартира приобретена в совместную собственность.

### На уплату процентов по целевому кредиту на жилье



- Кредитный договор с приложениями и дополнениями.
- Документы, подтверждающие уплату процентов (справка из банка).

**При приобретении квартиры по договору долевого участия в строительстве**

- Договор долевого участия в строительстве или договор уступки права требования с приложениями и дополнениями.
- Документа, подтверждающий передачу квартиры застройщиком участнику долевого строительства (акт приема-передачи).
- Документы, подтверждающие оплату.
- Заявление о распределении вычета между супругами, если квартира приобретена в совместную собственность.

**При приобретении земельного участка с жилым домом**

- Договор приобретения земельного участка с жилым домом (с приложениями и дополнениями).
- Документы, подтверждающие оплату.
- Документы, подтверждающие право собственности на жилой дом и участок.
- Заявление о распределении вычета между супругами, если земельный участок с жилым домом приобретены в совместную собственность.

## 2.4. Подробно о социальном вычете за обучение

Как Вы поняли из предыдущей информации, получается, что человек может получить часть того, что уже заплатил ранее. Соответственно, если гражданин не имеет официального трудоустройства или не платит НДФЛ, то возвращать ему просто нечего.

### Кто может вернуть деньги?

По законодательству имеют право на возврат 13% за уже оплаченное обучение:

1. Граждане РФ, которые самостоятельно оплачивают свое образование.
2. Родители, братья, сестры или опекуны, оплачивающие в различных учебных заведениях очное образование детей, возраст которых не превышает 24-х лет.

При этом каждый человек из этой категории должен иметь работу, на которой ему платят заработную плату и, соответственно, удерживают подоходный налог.



**Задача.** Может ли муж вернуть 13% НДФЛ, если я оплатила обучение по программе профессиональной переподготовки и в данный момент не работаю?

#### Ответы:

- (1) Конечно может, он же мой муж, к тому же он устроен официально и исправно оплачивает 13% НДФЛ.
- (2) Может, но мне срочно нужно найти работу.
- (3) Может, если мы переоформим договор и платежные документы на него, а учится, по-прежнему буду я.
- (4) Нет, не может.

**Прослушайте аудиофайл.** «Разъяснения по задаче»



3:15

В формате просмотра брошюры аудио-файл не доступен.

Правильный ответ —  
номер четыре.

### Где можно обучаться?

Важным условием для возврата НДФЛ является статус учебного заведения. У него обязательно должны быть:

- лицензия о праве вести образовательную деятельность;
- договор с учащимся, студентом или слушателем об оказании образовательных услуг.



*Вы можете получить возврат на платные образовательные услуги оказанные школой, Вузом, музыкальной студией, а также за свое обучение иностранным языкам, на курсах по вождению в автошколе, курсы повышения квалификации и профессиональной переподготовки и т. д.*



Пример нашей лицензии.

### Сколько денег можно вернуть за обучение?

Если Вы возвращаете деньги за свое обучение, то размер налогового вычета ограничен: получить 13% можно только от суммы не больше 120 000 рублей. Если обучение в течение года обошлось дешевле 120 000 рублей, то вернуть можно будет 13% от израсходованных денег.



**Задача 1.** Моему сыну 23 года, он обучается платно на вечернем отделении ВУЗа, а в дневное время подрабатывает на стройке. За себя он оплатил 70 000 руб.

Сколько он получит возврат?

#### Ответы:

- (1) Он не может получить возврат, я сама должна оплатить за его обучение и самостоятельно заниматься возвратом 13%, сумма моего возврата составит 9 000 руб.
- (2) Он может самостоятельно оформить возврат, и сумма составит 9 100 руб.
- (3) Он может самостоятельно оформить возврат, и сумма составит 15 600 руб.
- (4) Он может самостоятельно оформить возврат, и сумма составит 9 000 руб.

**Задача 2.** Я прошел профессиональную переподготовку, обучение обошлось в 150 000 рублей. Сколько я получу возврат 13% с НДФЛ?

#### Ответы:

- (1) ...
- (2) 15 600 рублей

Разъяснения по задачам читайте ниже.

Правильные ответ в задаче 1 — номер два; в задаче 2 — номер два.

### Оплата за обучение детей

Вернуть деньги, израсходованные на обучение ребенка могут родители или ближайшие родственники: брат, сестра или опекун. В этом случае установлен максимальный *лимит для возврата*: 13% от 50 000 руб. в расчете на каждого ребенка.

**Пример 1.** Сын учится в институте на очном отделении, а мама оплачивает его обучение. За год оплата составила 40 000 руб.

1) 40 000 руб. < 50 000 руб., поэтому к возврату подлежит 13% от всей суммы.

2) 40 000 руб. × 13% = 5 200 руб.

За обучение сына вернется — 5 200 руб.

**Пример 2.** Папа оплачивает обучение двух дочерей в платной школе. За обучение каждого ребенка было потрачено 65 000 руб.

1) 65 000 руб. > 50 000 руб., поэтому к возврату подлежит 13% от установленного лимита в 50 000 руб. за одного ребенка.

2) 50 000 руб. × 13% = 6 500 руб.

3) 6 500 руб. × 2 = 13 000 руб.

За обучение двух дочерей вернется — 13 000 руб.

### Как часто можно возвращать деньги?

- Деньги можно возвращать за каждый год, когда Вы оплачивали образование. Если учеба продолжается в течение 10 лет, то ежегодно можно получить возврат.
- Единственным ограничением служит срок подачи декларации. Ее можно подать только за 3 предыдущих года.

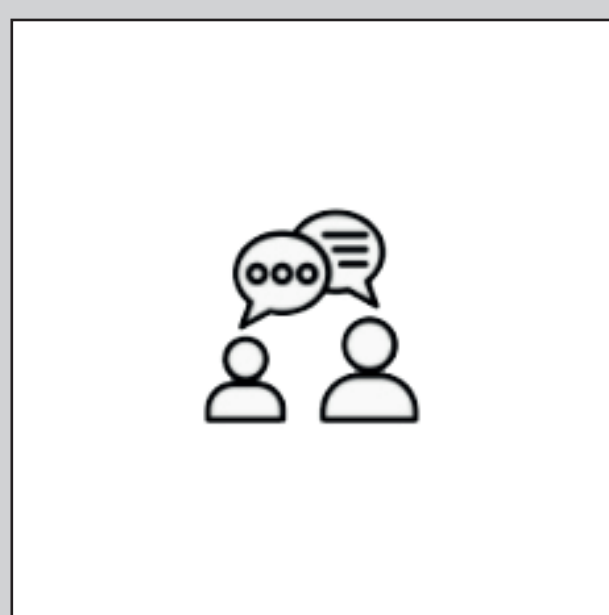
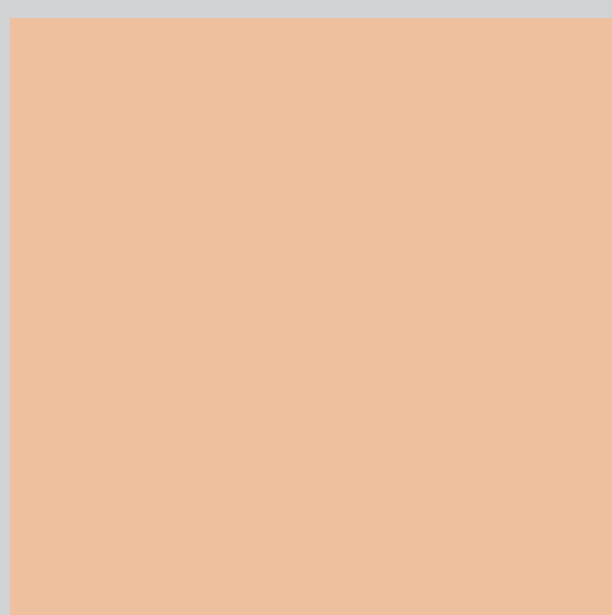
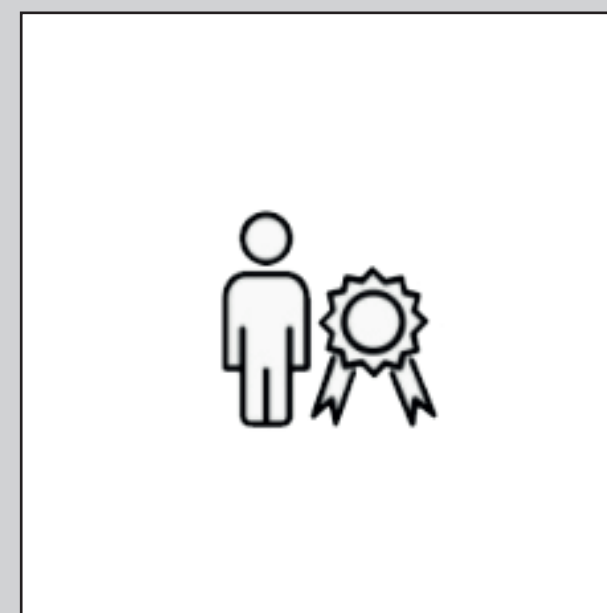
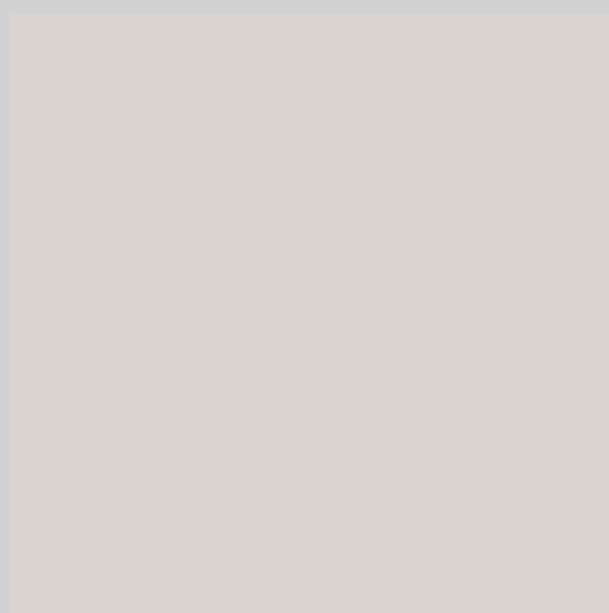
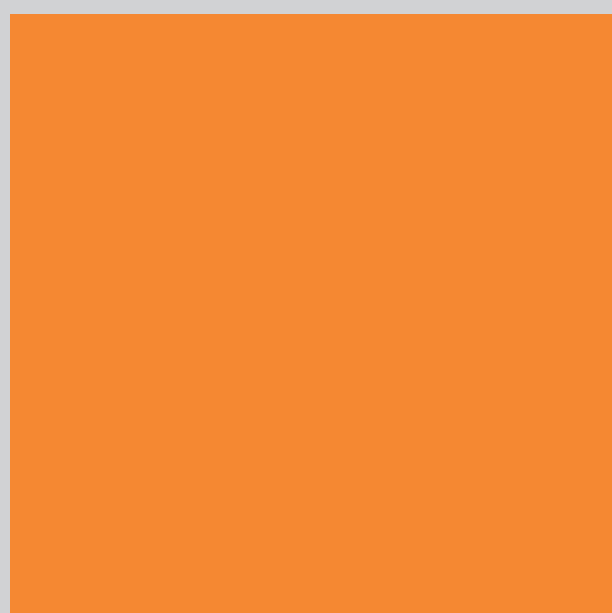


*Не стоит откладывать сдачу декларации на неопределенный срок, а получить положенные деньги сразу после окончания календарного года.*

*Граждане нашей страны не всегда знают и даже не подозревают о том, что имеют право на возврат. Теперь вы вооружены, пора начать действовать!*

3

Алгоритм возврата 13%  
от стоимости обучения



В данном разделе представлена пошаговая инструкция для получения возврата 13% от суммы оплаченного ранее обучения по программам повышения квалификации или профессиональной переподготовки. Не более 5 шагов, давайте пробовать!

Для возврата 13% заполняется декларация 3-НДФЛ и прилагается ряд документов.



**Полезно знать.** Налоговый вычет можно получить за прошедший налоговый период.

Каждый работающий налогоплательщик может произвести возврат части подоходного налога согласно ст. 219 Налогового Кодекса РФ.

Возврат можно осуществить двумя способами:

- Оформить через работодателя — необходимо будет только привезти уведомление из налоговой о праве на вычет, остальное в бухгалтерии сделают за вас, согласно (п. 2 ст. 219 НК РФ).
- Оформить самостоятельно.

### Шаг 1. Зайти на сайт [nalog.ru](http://nalog.ru)

Если у вас есть личный кабинет на сайте налоговой службы [nalog.ru](http://nalog.ru) — подавайте заявление там. Чтобы получить пароль доступа к кабинету, обратитесь в ближайшее отделение налоговой.

Также подойдут логин и пароль от портала «Госуслуги». Обычно в налоговой службе очередей нет — дело на 5 минут!

Как пройти регистрацию на сайте налоговой службы или на портале «Госуслуги» рассмотрим в разделе №4.

### Шаг 2. Скачайте документы из личного кабинета

Скачайте в личном кабинете на сайте [razvitum.ru](http://razvitum.ru) в разделе «Приказы и справки» необходимые документы.

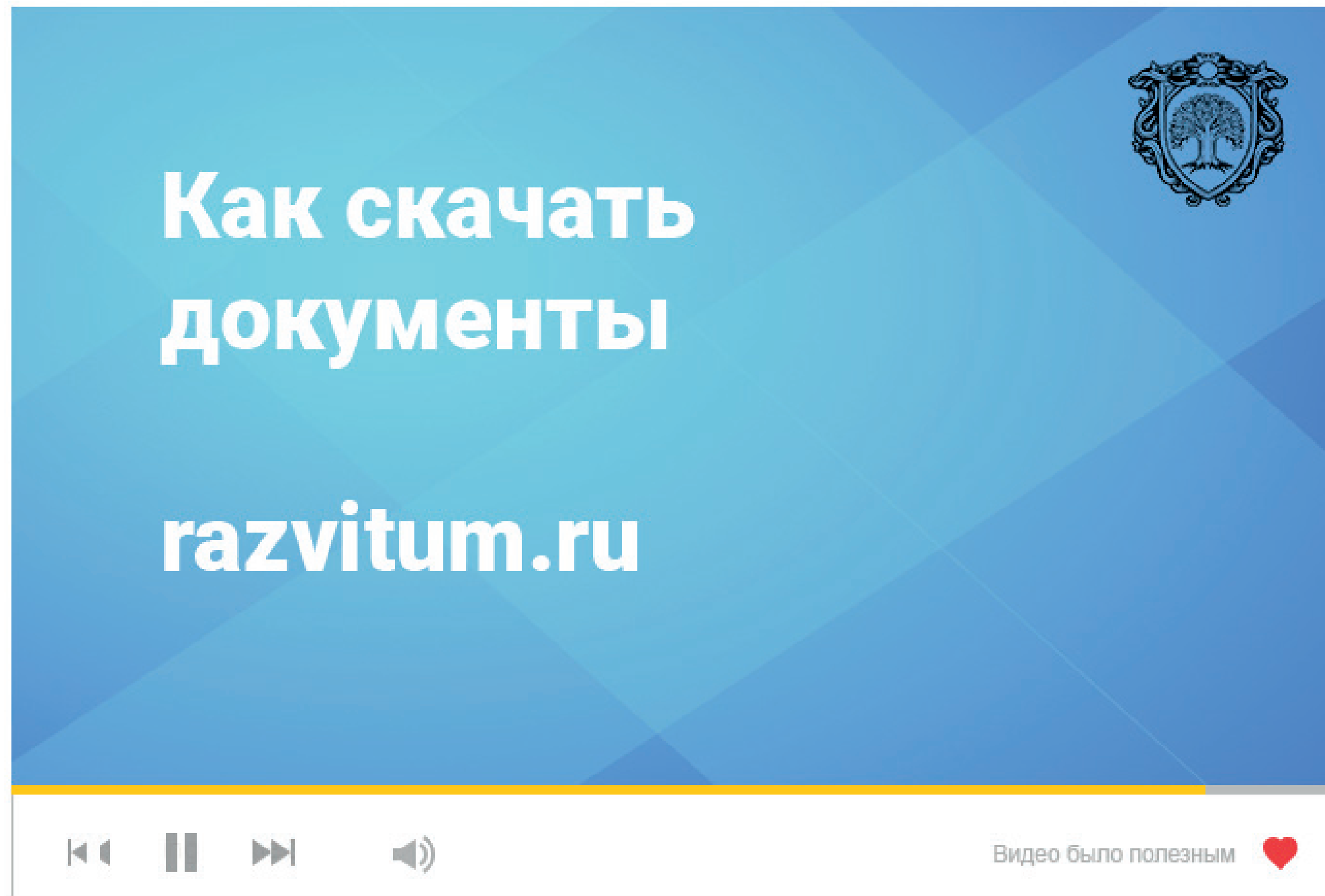
Нам понадобятся:





В формате просмотра брошюры видео-файл не доступен.

Посмотрите видео «Как скачать документы из личного кабинета на сайте razvitum.ru»



«Налоговое мошенничество» (англ. выражение tax fraud) — сокрытие денежных средств и имущества от налогообложения и предоставление заведомо ложных сведений для уменьшения налогооблагаемой базы.

### Шаг 3. Переведите документ об оплате в элетронный вид

Сфотографируйте или сделайте сканкопию квитанции / банковской выписки об оплате обучения.



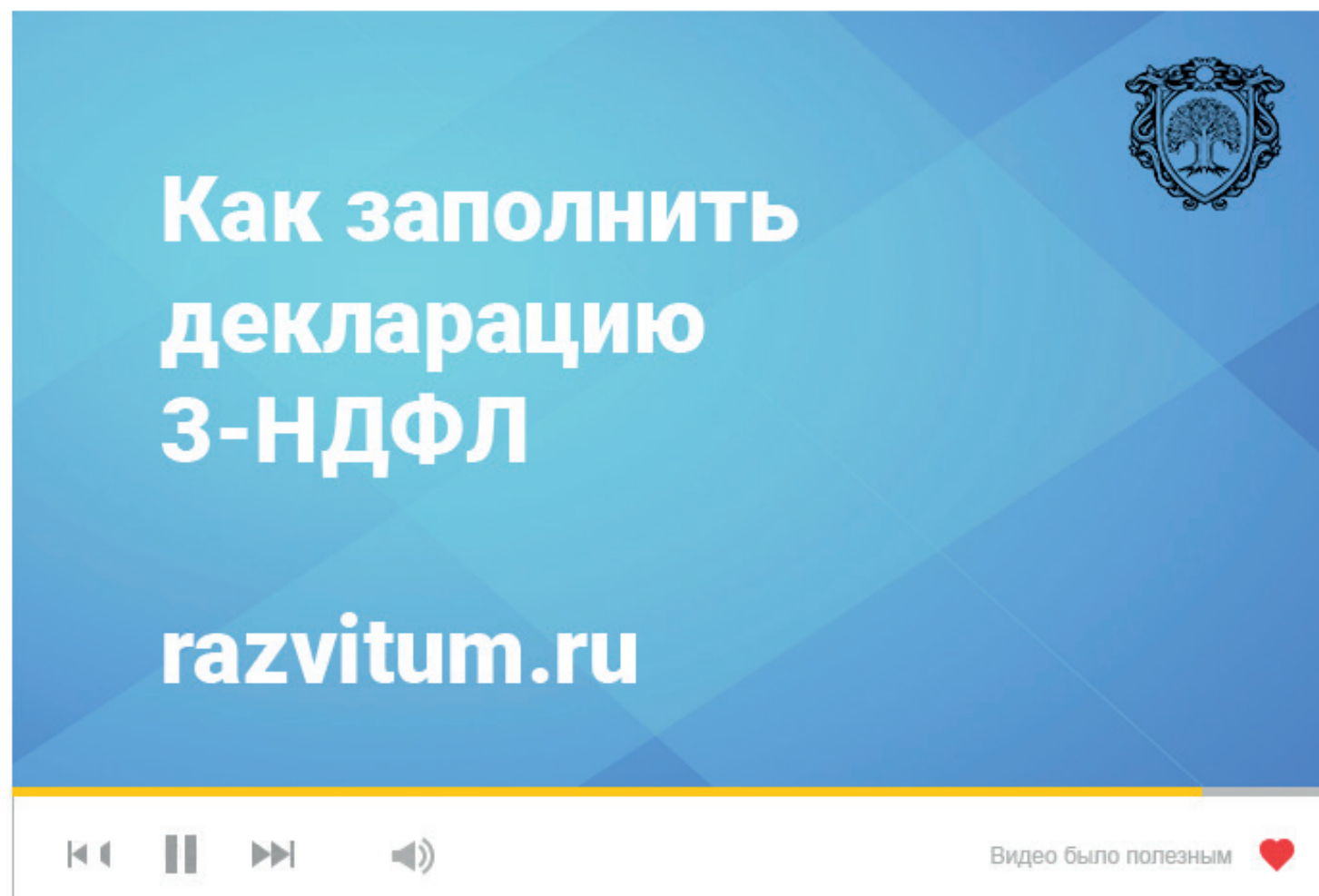


### Шаг 5. Заполните декларацию 3-НДФЛ


Зайдите под своим паролем на сайт налоговой службы [nalog.ru](http://nalog.ru) и заполните декларацию 3-НДФЛ.

*В формате просмотра брошюры видео-файл не доступен.*

Просмотрите видео «Как заполнить декларацию»

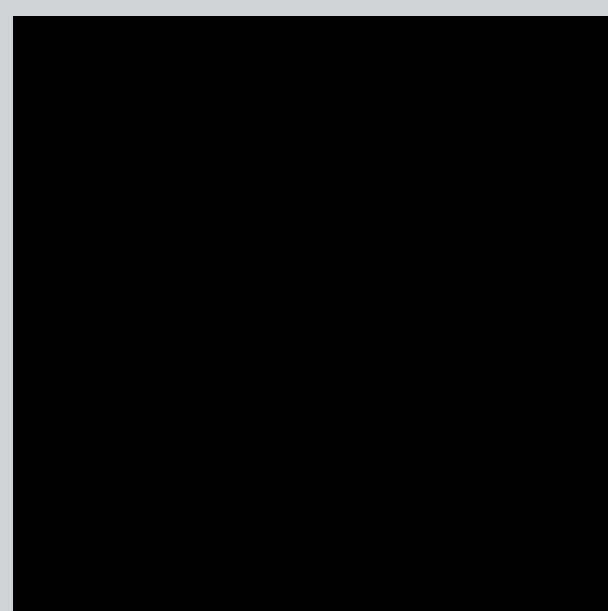
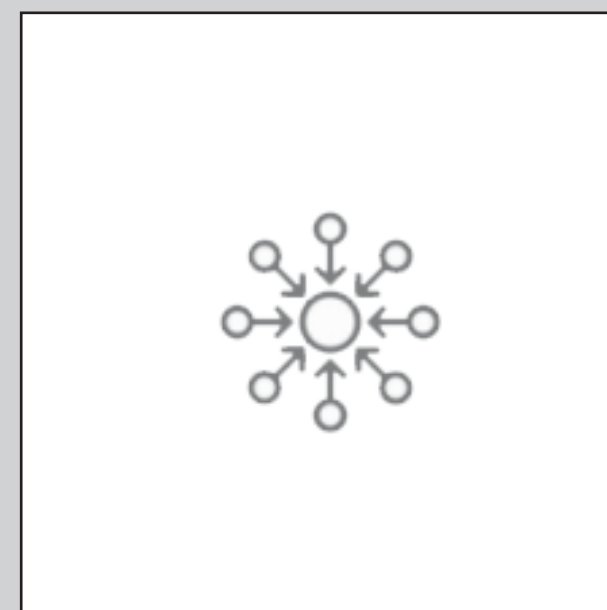


В России максимальный срок тюремного заключения по любой из частей 198-й и 199-й статей не превышает 7 лет.

 *В течение 3-4 месяцев 13% от потраченной суммы вернется на ваш расчетный счет.*



Регистрируемся на портале  
«Госуслуги» и на сайте налоговой  
службы

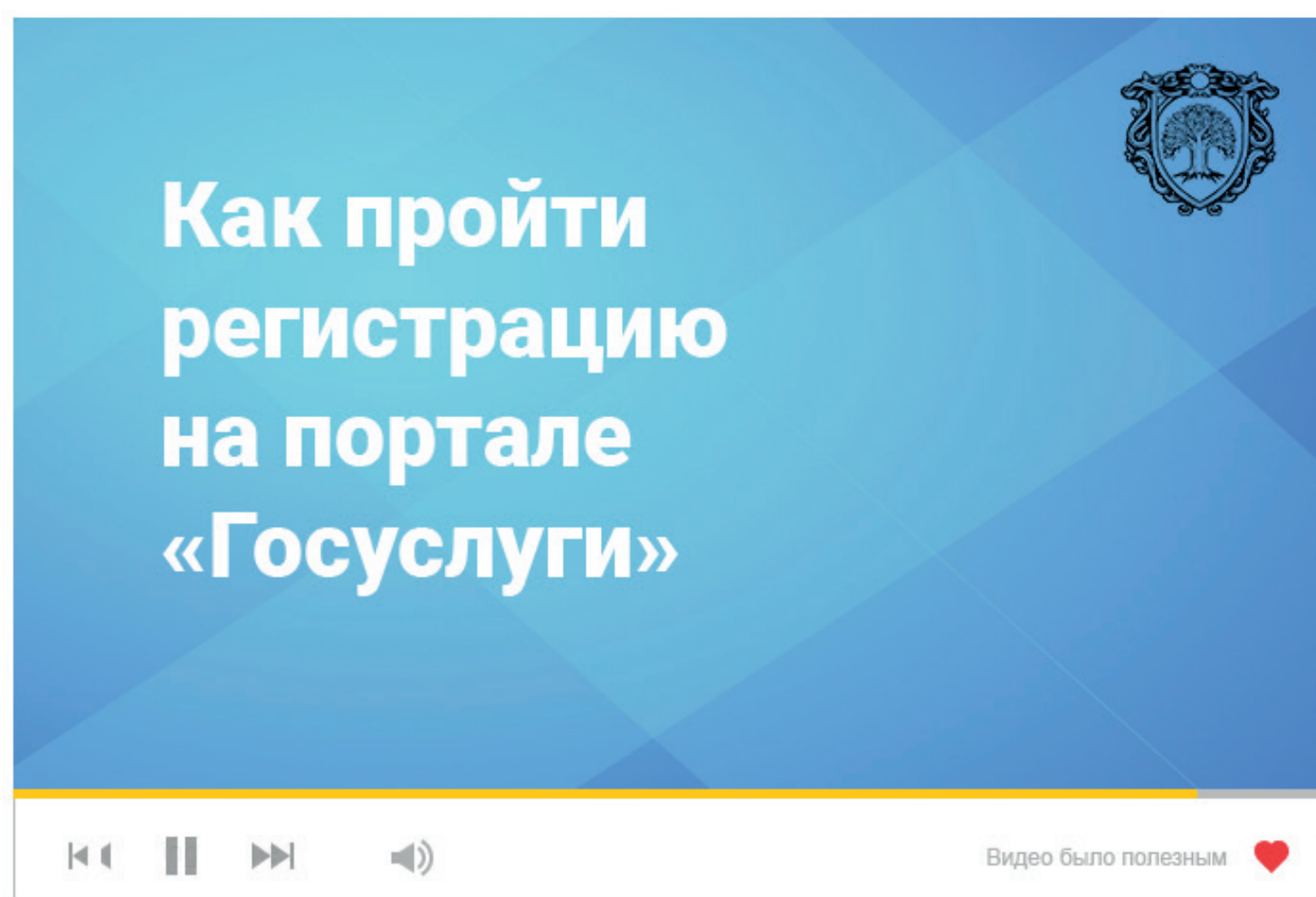


В данном разделе мы сможем научиться проходить регистрацию на портале «Госуслуги» и на сайте налоговой службы. Бесценный опыт позволит в дальнейшем пользоваться всеми преимуществами сервисов, быть всегда мобильным в вопросах электронного взаимодействия с гос. структурами.

### Задание 1

*В формате просмотра брошюры видео-файл не доступен.*

1. Просмотрите видео ролик 100%

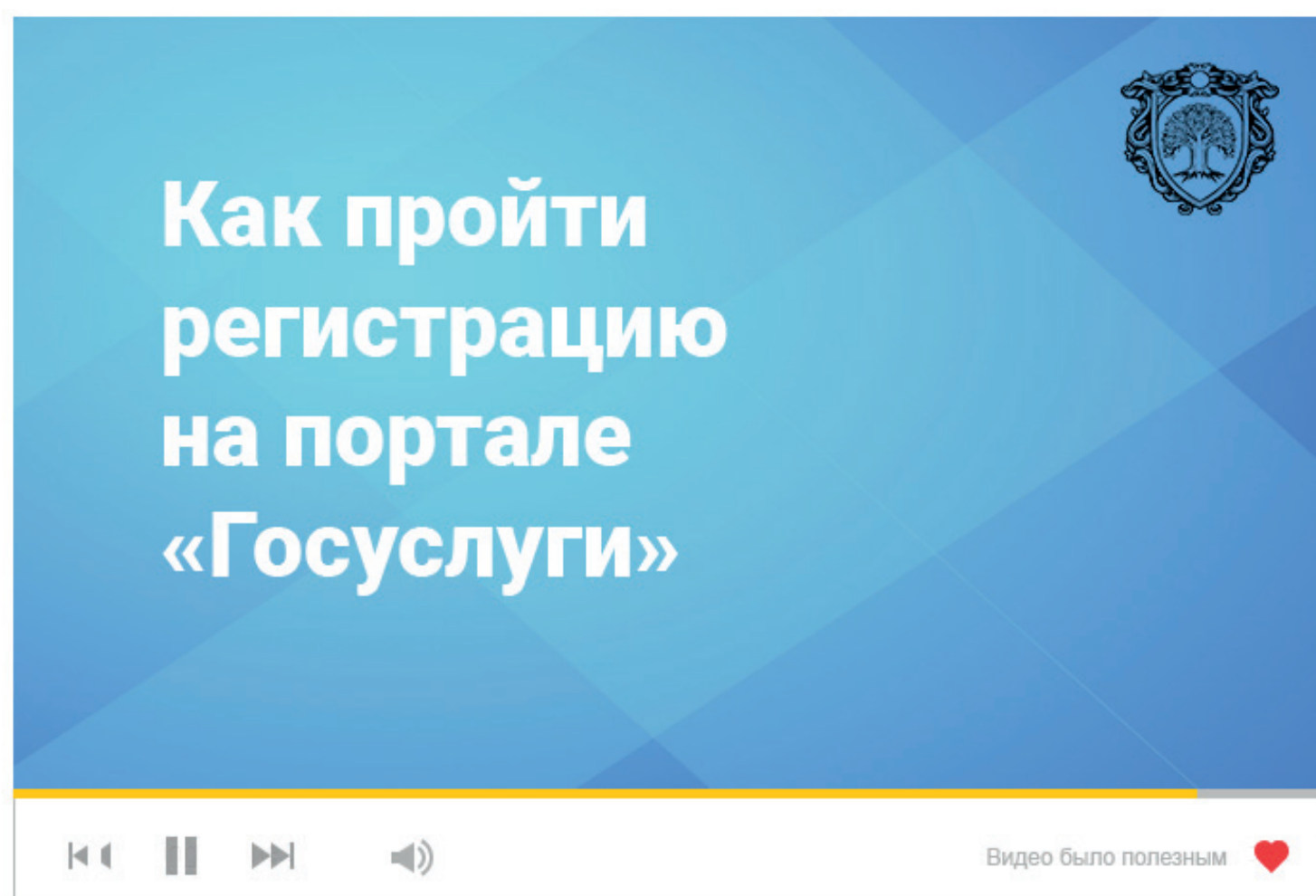


2. Пройдите регистрацию на портале «Госуслуги».

### Задание 2

*В формате просмотра брошюры видео-файл не доступен.*

1. Просмотрите видео ролик 100%



2. Пройдите регистрацию на сайте налоговой службы.