



LEVITAS.RU

## Как сэкономить на персональных налогах в РФ

### Как не переплатить государству или получить возврат налога

Copyright © 2009 [melamory me](#)

*От автора:*

Данная мини-книга была подготовлена специально для участников группы по личным финансам в блоге Александра Левитаса ([alex-levitas.livejournal.com](http://alex-levitas.livejournal.com)). Однако я думаю, что она будет полезна и многим другим людям, которые работают и живут в России и платят российские налоги.

Тем более, пора нынче горячая – до срока сдачи деклараций по налогу на доходы физических лиц осталось менее двух месяцев. В 2009 году последний день подачи декларации – 30 апреля, четверг.

Цель данной мини-книжки - помочь Вам по максимуму использовать доступные льготы, налоговые вычеты и налоговые кредиты, для того, чтобы не переплатить лишнего, а, возможно, и вернуть от государства часть уже уплаченных налогов «живыми» деньгами.

Сразу оговорюсь – хоть налогами я занимаюсь давно, но в основном специализируюсь на налогообложении юридических лиц и сделках слияний-поглощений. Тем не менее, для меня гораздо легче разобраться в хитросплетениях Налогового Кодекса, в том числе, и по персональным налогам, чем человеку, далекому от финансовой сферы.

Данная мини-книжка, конечно же, не претендует на полный охват всех возможных вопросов по персональному налогообложению. Я постаралась лишь изложить наиболее распространенные ситуации доступным языком.

В случае возникновения вопросов или необходимости более детальной консультации, можно связаться со мной через мой блог [melamory me](#).

С уважением,

Елена



## Введение

Прежде всего, можно сказать, что людям, живущим в России, в налоговом плане повезло. Ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) в России - 13% – одна из самых низких в Европе. Вдобавок, взносы на пенсионное, социальное, медицинское страхование у нас берутся только с работодателя, тогда как во многих странах работник тоже покрывает часть взносов, что уменьшает его чистый доход.

С другой стороны, выплата размером в 13% Ваших доходов может оказаться чуть ли не самой крупной статьей Ваших расходов. Поэтому стремление сократить ее вполне естественно.

Основная масса россиян никогда самостоятельно не заполняла и не сдавала налоговую декларацию. По одной простой причине: как правило, налог удерживается прямо у источника выплаты работодателем и уплачивается в бюджет, а физическому лицу на руки приходит уже «чистая» сумма. В этом случае вся отчетность ложится на Вашего работодателя или иную компанию-источник дохода (например, дивидендов).

Тем не менее, может наступить момент, когда Вам либо необходимо будет подать декларацию, либо будет выгодно это сделать.

Налоговый Кодекс (НК) требует подать декларацию, в случае, если вы:

1. Продавали недвижимость, автомобиль, долю в уставном капитале;
2. Получили ценности в подарок по договору дарения (обычно недвижимость);
3. Получили доходы, по которым источник выплаты не удержал НДФЛ при выплате (в том числе, призы и выигрыши в лотерею);
4. Зарегистрированы как индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат.

Во всех остальных случаях Вы имеете право подать декларацию добровольно. Обычно это имеет смысл, если Вы хотите получить какие-либо вычеты – о них на следующей странице.



LEVITAS.RU

## Налоговые вычеты

Итак, налоговые вычеты – законный метод получения денег от государства ☺.

### Стандартные

Налоговую базу можно сократить на 400 руб в месяц на себя и по 1000 руб в месяц на каждого несовершеннолетнего ребенка или студента (2000 руб для единственного родителя). Вычет действует до того месяца, когда Ваш кумулятивный доход за год достигнет 40 тыс. рублей. Экономия из серии «копейка рубль бережет», конечно, но и его получение тоже не требует больших усилий – Вам нужно только пойти к бухгалтеру Вашей фирмы и написать заявление. В большинстве компаний сбор заявлений на стандартные вычеты происходит регулярно каждый год.

Экономия: до 52 руб в месяц (13% от 400) на себя, до 130 руб – на каждого ребенка.

### Социальные

Социальные вычеты получают по итогам года. Вы подаете налоговую декларацию и другие подтверждающие документы в налоговую инспекцию, и через некоторое время получаете «живые» деньги на Ваш счет в Сбербанке. При условии, конечно, что Вы или Ваш работодатель платили налоги с Ваших доходов – вернуть можно только то, что вы уплатили. В совокупности, социальные вычеты могут сократить Вашу налоговую базу за год максимум на 120 тыс руб., то есть сэкономить Вам до 15,6 тыс руб. Все суммы приведены по состоянию на 2009 год, они периодически изменяются, обычно в сторону увеличения. Существует несколько видов социальных вычетов:

#### *Благотворительность*

Налоговую базу можно уменьшить на Ваш расходы на благотворительность (в пределах четверти Ваших доходов). Правда, надо учитывать, что подойдут не любые расходы на благотворительность. Прежде всего, не учитываются пожертвования частным лицам, только организациям – образовательным, социальным, физкультурным, медицинским, религиозным. Как правило, налоговый инспектор потребует от Вас документы, подтверждающие сам факт благотворительного взноса, а также копии уставных документов организации-получателя.

Экономия: 13% от Ваших расходов на благотворительность.



### Обучение

Налоговую базу можно уменьшить на расходы по собственному обучению в лицензированных учебных заведениях, а также по обучению своих детей (в последнем случае, на очной форме обучения) – в пределах 50 тыс. руб. на себя и 50 тыс. руб. на каждого ребенка суммарно для обоих родителей. Требуемые документы – бумаги, подтверждающие оплату услуг, и копия лицензии учебного заведения.

- *Теоретически, Налоговый Кодекс не содержит ограничения, что учебное заведение должно быть обязательно российским. На практике, однако, получить вычет по образовательным расходам, понесенным за границей, довольно тяжело. Не говоря уже о том, что нужно будет потратиться на нотариальный перевод документов. Однако, если сумма того стоит, то попробовать можно.*

Экономия: до 6,5 тыс руб в год на себя и на каждого ребенка.

### Лечение

Можно вернуть налог на сумму, потраченную на лечение и приобретение лекарств, назначенных врачом, для себя, супруга (-и), своих родителей или детей. Опять же – не любых расходов. Медицинское учреждение должно быть российским и иметь соответствующую лицензию. Также существует утвержденный перечень медицинских услуг и лекарств. Налог можно вернуть также на сумму, потраченную Вами на приобретение полиса добровольного медицинского страхования у лицензированной российской организации.

Уменьшить налоговую базу можно на сумму фактически произведенных расходов (в пределах 120 тыс. руб. суммарного ограничения на все типы социальных вычетов). Некоторые виды дорогостоящего лечения по специальному перечню возмещаются и сверх этого лимита, по фактическим расходам.

Экономия: до 15,6 тыс. руб в год.



## Имущественные

### *Продажа имущества*

При продаже недвижимости, автомобиля, прочего крупного имущества Вам придется отчитаться перед налоговой. Если вы владели недвижимостью или автомобилем более трех лет, то налог Вам платить не придется, но сдать декларацию и подтверждающие документы все равно необходимо.

- *Именно поэтому для потенциальных покупателей квартир по ипотеке имеет ценность фраза в объявлении «В собственности более 3 лет». Такие продавцы спокойно готовы показывать в договоре полную стоимость квартиры, что сильно увеличивает количество банков, готовых на этих условиях давать ипотечный кредит.*

Если же имущество находилось у Вас в собственности меньше 3 лет, то налог нужно будет заплатить с разницы между продажной ценой и ценой покупки. Если у Вас не сохранились документы на покупку или по Вашему выбору (если Вам это более выгодно) – то вместо реальных затрат вы можете вычесть из продажной стоимости не цену покупки, а 1 млн. руб на дом, квартиру или дачу; 125 тыс. руб – на автомобиль или прочее имущество.

Учтите, что и продажа недвижимости, и продажа автомобиля оставляет «след» в регистрационных органах – регпалате или ГИБДД, поэтому налоговая потенциально (и реально) имеет доступ к этой информации – и захочет получить с Вас налог или по крайней мере отчетность. Учтите также, что даже при отсутствии обязательства доплатить налог, в данном случае, подача декларации обязательна, а неподача может караться штрафом (хоть и небольшим – 100 рублей). В случае же недоплаты налога штраф будет более существенен – десятки процентов от суммы налога, в зависимости от просрочки.

Экономия: от 16,3 тыс руб (13% от 125 тыс руб).

### *Покупка недвижимости*

Если вы покупаете квартиру или строите дом – можно вернуть себе довольно существенную сумму денег. Возвращается налог с суммы до 2 млн руб со стоимости квартиры или дома (начиная с 2008 года), то есть до 260 тыс. руб. Дополнительно можно вернуть ещё и налог (13%) с полной суммы процентов по ипотечному кредиту!

Вычет можно получить в течение трех лет после приобретения жилья. По процентам – за вычетом придется ходить каждый год, по мере уплаты процентов.



В случае, если имущество находится в общей долевой собственности – вычет дается совладельцам пропорционально их долям, а если в общей совместной собственности (обычно в случае супружеской пары) – распределяется между супругами по их заявлению.

Льготу можно получить в двух вариантах. Первый – сдать в налоговую документы, подтверждающие Ваши доходы, приобретение жилья, а также оплату основной суммы и процентов по кредиту, и налоговую декларацию, и через какое-то время получить из бюджета кругленькую сумму налога на Ваш счет в Сбербанке. Второй – подать в налоговую только документы и заявление на вычет, без декларации, и получить из налоговой письмо для Вашего работодателя. Начиная с этого времени, с Вашей зарплаты не будет удерживаться налог до исчерпания суммы вычета (то есть Ваша чистая зарплата сразу вырастет на  $13/87=15\%$ !).

Обратите внимание – данный вычет дается человеку один раз в жизни, поэтому перед применением нужно думать, имеет ли смысл брать эту льготу именно сейчас или потом вы планируете другое приобретение жилья, по которому льгота может быть больше. Как следует из вышесказанного, наиболее выгодно брать льготу при наличии ипотечного кредита и достаточного объема официальной зарплаты (потому что опять же – вернуть можно только уплаченный Вами налог).

Экономия: до 260 тыс.руб + 13% с процентов по ипотечному кредиту.

### Профессиональные

Те, кто получает авторские вознаграждения за литературные, музыкальные или иные произведения, или отчисления за изобретения, могут вычесть из своих доходов связанные с этим документально подтвержденные расходы (например, на расходные материалы, амортизацию компьютера, покупку профессиональных компьютерных программ и т.д.). Если же у Вас нет документов, или сумма набирается небольшая, можно вычесть фиксированный процент от доходов в качестве расходов: от 20 до 40 процентов в зависимости от вида деятельности. Например, для фотографа, получающего выплаты за использование своих работ, вычет составляет 30% от доходов. Зачастую с доходов налог у Вас удержат уже у источника выплаты, но для вычета расходов Вам все-таки придется сдать декларацию.

Зарегистрированные индивидуальные предприниматели могут вычесть из своих доходов расходы, произведенные ими в связи с предпринимательской деятельностью. Расходы должны быть подтверждены документами. Список расходов – такой же, как для фирмы, его можно посмотреть в главе 25 Налогового



LEVITAS.RU

Кодекса. То же самое верно для физических лиц, оказывающих услуги на основании гражданских договоров.

Вообще индивидуальные предприниматели – это отдельный разговор. У них есть возможность использовать специальные режимы налогообложения – упрощенку или единый налог на вмененный доход, которые в некоторых ситуациях могут помочь серьезно сократить налоги. Но необходимо анализировать каждую конкретную ситуацию – вид деятельности, статьи доходов и расходов, возможность получать подтверждающие документы, трудозатраты на ведение детального учета и т.д.

Экономия: 13% от расходов, связанных с оказанием работ или услуг (или 2,6-5,2% доходов от авторских прав в случае использования стандартного вычета).





## Проживание и работа за границей

Если существенную часть времени в году вы проводите за границей, то важно определить, попадаете ли вы под понятие «налоговый резидент РФ». «Налоговый резидент» по итогам года - это тот, кто на протяжении календарного года провел в России не менее 183 дней. Дни обычно считаются по штампам в загранпаспорте. Налоговая инспекция может потребовать предоставить им копию всех страниц загранпаспорта, чтобы доказать Ваш налоговый статус. Внимание: Ваше гражданство в данной ситуации значения не имеет, только количество дней, проведенных в России.

- *Подсказка: если в Вашем паспорте столько виз и штампов, что вы сами в них с трудом ориентируетесь – подготовьте для налоговой в дополнение к копии паспорта табличку, суммирующую все Ваши поездки с расчетом дней пребывания в России. День отъезда и день приезда считаются за один день. В идеале – также проставьте в табличке номера страниц паспорта, на которых стоят соответствующие штампы. Инспектор будет Вам благодарен, а вы обезопасите себя от неожиданных результатов творческих подсчетов в инспекции.*

В чем же разница между резидентом и нерезидентом?

- Доходы резидента облагаются НДФЛ по ставке 13%. Резидент обязан задекларировать налог в России со всех доходов, полученных в любой стране. В большинстве случаев, налог, уплаченный в другой стране, можно будет взять в зачет (об этом ниже). Так что эффективно, резидент, как правило, уплатит 13% со своих российских доходов.

- Доходы нерезидента от источников в Российской Федерации облагаются по ставке 30%. Сюда входит, например, зарплата, полученная от российской фирмы, доход от аренды квартиры или продажи имущества, доходы от использования в РФ авторских прав, и т.д. Данный налог, как правило, можно взять в зачет частично или полностью при уплате налога на доходы за границей, в той зарубежной стране, где вы оказываетесь резидентом.

Из этого следует важный вывод – если вы планируете долгосрочную поездку за границу, учитывайте налоговые последствия. К примеру, когда я уезжала по обмену в Чехию, я специально спланировала дату отъезда на август, а не на июль, чтобы в том году не доплачивать дополнительные 17% налога на свои российские доходы. При планировании учитывайте не только российские правила, но и законодательство той страны, куда вы приезжаете, смотрите на совокупную выгоду.





Вернемся к теме зачета налога, уплаченного за границей. Зачет нужен для того, чтобы Вам не пришлось платить налог с одного и того же дохода дважды — за границей и в России. Для этого российские налоговые органы должны признать, что налог вы уже уплатили за границей и освободить Вас от обязанности платить повторно. Надо учитывать, что Налоговый Кодекс не предусматривает возможности зачета, если только она не записана в договоре об избежании двойного налогообложения между той страной, откуда вы получали доход и той, где вы являетесь резидентом. Поэтому для начала необходимо найти и посмотреть договор об избежании двойного налогообложения.

Хорошая новость состоит в том, что абсолютное большинство этих договоров построено по одной схеме. Вам нужна статья 23 «Устранение двойного налогообложения». Обычно там написано, что сумма налога, уплаченная в зарубежной стране, вычитается из налога, взимаемого с такого лица в РФ в пределах суммы, рассчитанной по правилам РФ.

- *То есть, если за границей Вы заплатили налог 20% (20 руб со 100 руб, в пересчете с иностранной валюты), а в России налог с такого дохода 13%, то зачтут Вам 13 руб. То есть доплачивать с этого дохода в России Вам ничего не придется, но остальные 7 рублей Вам тоже не вернут. Если за границей вы заплатили налог по ставке 10% (10 руб), то в России Вам придется доплатить 3 рубля (13 минус 10).*

Как получить вычет? Нужно взять за границей справку из налоговой об уплате налога. Важно проверить, что там указана сумма дохода, сумма налога и дата его уплаты — это минимальные данные, которые потребуются для зачета. В дополнение к этому, хорошо бы иметь дополнительные документы, в которых указаны даты получения Ваших доходов — это поможет Вам правильно пересчитать доходы из иностранной валюты в рубли. Документы нужно перевести на русский, заверив нотариально (обычно это лучше делать в бюро переводов при нотариальных конторах).

Здесь есть небольшой подвох. К сожалению, наши налоговые инспектора не очень опытные в вопросах международного налогообложения, и часто придираются к справкам из-за рубежа. В качестве подстраховочной меры могу порекомендовать заранее позвонить в налоговую инспекцию инспектору по НДФЛ и спросить о требованиях к документам. Можно не представляться.

Еще один подводный камень заключается в том, что наши инспектора склонны принимать вычет только в периоде уплаты налога в бюджет иностранной страны



LEVITAS.RU

(а иногда это следующий год), хотя это непосредственно нигде не написано в законодательстве.

Если говорить о чисто практическом подходе, то зачастую, прикинув все сложности и риски, связанные с декларированием дохода из-за рубежа, многие решают вообще не показывать зарубежный доход российским налоговым органам. Понятно, что как налоговый консультант, я не могу рекомендовать такой подход. Хотя иногда он действительно оправдывает себя, потому что у российских налоговых органов на данный момент не очень развита система обмена информацией с иностранными налоговыми органами, да и система отслеживания персональных доходов вообще (если только вы не очень известный олигарх). Однако, хочу Вас предостеречь. Если Ваш доход или Ваша занятость за границей имеет видимые «хвосты» в России, например, Ваша зарплата перечисляется из-за рубежа на российский банковский счет, то лучше все-таки перестраховаться, задекларировать доход, взяв вычет, и «спать спокойно».



## Специфические виды дохода

### - Доходы от аренды жилья

Довольно распространенный вид дохода – от сдачи квартиры в аренду. При этом – традиционно недекларируемый, хотя в Налоговом Кодексе напрямую прописана обязанность подать декларацию и заплатить налог с доходов от аренды. Налоговые органы сейчас начали обращать все большее внимание на потенциальных арендодателей. Если у Вас больше одной квартиры в собственности, то налоговый инспектор может попросить Вас либо заплатить налог, либо внятно в письменном виде объяснить, как вы используете эту квартиру. Ну и опять же, если вы объяснили налоговому инспектору, что в Вашей второй квартире бесплатно живет Ваша любимая теща, не стоит светить на банковском счете ежемесячный приход по 2 тысячи долларов с пометкой «За аренду квартиры». Конечно, вероятность того, что налоговый инспектор потребует у Вас копию банковского счета, небольшая, но перестраховка в данной ситуации не лишняя – копия счета Вам может потребоваться, например, для получения какого-нибудь вычета.

### - Доходы от купли-продажи ценных бумаг

Эта область – одна из самых запутанных в Налоговом Кодексе и текущей форме налоговой декларации. Так что если Вам таки пришлось соответствующий раздел заполнять – могу лишь предложить очень внимательно построчно читать инструкцию и строго ей следовать. Если вы торгуете через брокера или управляющего – то он удержит налог с Вас самостоятельно.

Налоговая база – это, как правило, доходы от продажи ценных бумаг минус расходы на их покупку. Вычесть можно также сопутствующие расходы, например, комиссию брокеру, оплата услуг депозитария и т.д. Если вы осуществляете сделку через посредника (брокера, доверительного управляющего) и он удерживает у Вас налог у источника, вы можете получить вычет расходов прямо у посредника, не дожидаясь конца года, предоставив ему документы, подтверждающие Ваши расходы.

Налоговая база считается отдельно по сделкам с различными видами ценных бумаг – обращающихся или необрачающихся на рынке ценных бумаг, деривативами, паями инвестиционных фондов. Текущая редакция Кодекса, к сожалению, довольно невыгодна для инвесторов – фактически, их заставляют облагать доходы, но при этом не дают уменьшать доходы от одного вида ценных бумаг на убытки от другого, за исключением пары случаев, например, хеджирования.



LEVITAS.RU

К сожалению, недавно отменили возможность применить имущественный налоговый вычет (125 тыс руб) к операциям с ценными бумагами. Так что если у Вас нет подтверждающих документов на расходы, к сожалению, налог придется заплатить с полной суммы доходов.

#### **- Дивиденды**

Дивиденды облагаются по специальной ставке: 9% для налоговых резидентов РФ, 15% для нерезидента. Как правило, российская компания удержит налог у источника, а вы получите уже сумму «чистыми». В случае дивидендов от иностранной компании Вам придется задекларировать и уплатить налог самостоятельно. Зачастую, можно уменьшить выплату в России, взяв в зачет налог, удержанный за границей, в соответствии с договором об избежании двойного налогообложения — механизм примерно тот же, что в случае получения зарплаты за рубежом.

#### **- Призы и выигрыши**

Призы и выигрыши облагаются по ставке 35% с суммы, превышающей 4 тыс.руб. Обычно с денежных выигрышей налог удержит выплачивающая компания. Но если приз вещественный, и компания не может удержать налог, то она должна уведомить инспекцию о выдаче приза, а получатель должен сам уплатить налог.



## Заполнение и сдача налоговой декларации

Скажу честно – в российской налоговой декларации разобраться сходу достаточно сложно. И здесь я не буду детально рассказывать, как ее заполнять, более того – я сама не знаю всех мелочей. Однако, дам несколько общих практических советов.

Если вы решили заполнять декларацию сами, самый простой путь - скачать официальную инструкцию по ее заполнению и внимательно построчно следовать указаниям. Обращайте внимание также на формулы, указанные в самой форме декларации – они подскажут, как переносить цифры из одних разделов в другие. Иногда Вам будет казаться, что логика заполнения кое-где отсутствует, но в данной ситуации руководствоваться нужно не логикой, а инструкцией (да-да, «это нельзя понять, это нужно запомнить»).

Поищите в интернете свежие статьи по заполнению деклараций. В конце концов – спросите у налогового инспектора. Если вы пришли не в горячую пору, большинство инспекторов смогут ответить Вам на конкретные уточняющие вопросы. Или, если у Вас сложная структура доходов и расходов, – можно обратиться к консультанту, специализирующемуся на персональном налогообложении.

- *Обратите внимание – недавно была утверждена новая форма налоговой декларации 3-НДФЛ для подачи отчетности за 2008 год (Приказ Минфина от N 153н от 31 декабря 2008 г.).*

Чем ближе к дедлайну сдачи отчетности (30 апреля), тем длиннее будут очереди в налоговой инспекции и тем злее и замотаннее будут налоговые инспектора. Так что лучше подавать декларацию заблаговременно, как только у Вас есть вся информация о Ваших доходах и потенциальных вычетах.

- *Чтобы получить расчет доходов и удержанных налогов от Вашего работодателя или другого источника, нужно попросить у них так называемую справку 2-НДФЛ.*

Учтите также, что декларацию критично сдать до дедлайна тем, для кого подача декларации обязательна (индивидуальные предпринимателя, продавцы недвижимости, прочие люди, которые должны доплатить налог). Те же, кто хочет получить вычет, может придти с декларацией и после сроков, установленных Кодексом, например, в мае. Лето тоже не лучшее время – многие инспектора в отпусках.

В налоговую нужно приходить во всеоружии. Желательно заранее посмотреть образцы заявлений и списки необходимых дополнительных документов – они обычно висят на стендах в инспекциях. Чем лучше вы подготовитесь, тем меньше



времени и нервов вы потратите на повторные визиты. Сделайте ксерокопию документов, возьмите с собой листы чистой бумаги, пустые бланки деклараций, почтовые конверты с маркой, шариковые ручки.

- *Если у Вас еще нет ИНН – его получением надо озаботится до сдачи декларации.. ИНН получается в налоговой инспекции по месту жительства. По правилам, получение ИНН должно занимать 5 дней, на практике иногда бывает дольше.*

Заплатить или доплатить налог, который причитается по декларации, нужно до 15 июля года, следующего за годом получения дохода (то есть налог за 2008 год нужно уплатить до 15 июля 2009 года). Индивидуальные предприниматели также должны уплачивать промежуточные (авансовые) платежи.

И последнее – не рассматривайте инспекторов как врагов. Чем конструктивнее и вежливее вы общаетесь, тем больше помощи Вы можете от них получить, и тем меньше они будут цепляться по мелочам.