

Финансовый ликбез

Получите налоги обратно



Что нужно знать о налоговых вычетах за лечение и обучение



© Дмитрий Рухманов

«ММ» продолжает рубрику «Финансовый ликбез», которую ведёт начальник управления финансовых ресурсов ОАО «ММК» Александр Валерьевич Довженок (на фото). Сегодня разговор пойдёт о налоговых вычетах. В первой же публикации этой рубрики был подробно рассмотрен один из вычетов, когда речь шла про индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС).

Не каждый знает, что помимо обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (НДФЛ) есть право на по-

лучение налоговых вычетов. Налоговый вычет – это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физических лиц, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т. д.

По общему правилу налоговые вычеты по НДФЛ предоставляются по окончании налогового периода (календарного года) при подаче налоговой декларации по НДФЛ (форма 3-НДФЛ) с копиями документов, подтверждающих

право на вычет. Остановимся на социальных налоговых вычетах, связанных с расходами на обучение, лечение и приобретение медикаментов.

Налоговый вычет можно получить за собственное обучение, форма обучения любая; за обучение своего ребенка (брата или сестры) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения.

Для вычета на обучение установлены следующие ограничения:

по расходам, связанным с обучением детей, – 50000 рублей в год на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей;

при оплате собственного обучения либо обучения брата или сестры – 120000 рублей в год.

Для того чтобы получить вычет, нужно по окончании года, в котором была осуществлена оплата обучения, заполнить налоговую декларацию (форма 3-НДФЛ). Затем нужно получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ и сделать копию договора с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг, которое имеет лицензию. Дополнительно прикладываем справку, подтверждающую очную форму обучения в соответствующем году, свидетельство о рождении ребенка (либо документы подтверждающие родство) и копии платёжных документов, подтверждающих фактические расходы на обучение. Получившийся пакет документов передаём в налоговый орган по месту жительства.

Пряток действий при получении налогового вычета по расходам на лечение/медикаменты схож с вышеизложенным.

Данный вычет предоставляется при оплате за счёт собственных средств услуг по своему лечению, лечению супруга (супруги), своих родителей и своих детей в возрасте до 18 лет и при покупке медикаментов, назначенных

лечащим врачом, а также при оплате страховых взносов страховым организациям по договорам добровольного личного страхования. Важно помнить, что медицинские учреждения должны иметь соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности.

Лимит по данному вычету составляет 120000 рублей за год. Размер вычета на лечение не ограничивается какими-либо пределами при оплате дорогостоящих медицинских услуг.

Для получения вычета по расходам на лечение и приобретение медикаментов необходимо по окончании года, в котором понесены расходы, заполнить налоговую декларацию, получить из бухгалтерии по месту работы справку 2-НДФЛ, подготовить копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое было оплачено лечение или приобретение медикаментов (свидетельства о рождении ребенка, свидетельства о браке и т. д.). Также прикладываем копии договора с медицинским учреждением на оказание медицинских услуг; справки об оплате медицинских услуг, выданной медицинским учреждением, платёжных документов, подтверждающих фактические расходы на лечение/медикаменты.

Для получения вычета по расходам на приобретение медикаментов необходимы оригинал рецептурного бланка, копии платёжных документов. Получившийся пакет документов передаём в налоговый орган по месту жительства.

В завершение хотелось бы отметить два важных момента. Во-первых, право вернуть НДФЛ в связи с получением вычета сохраняется в течение трёх лет с момента уплаты НДФЛ по итогам года, в котором были оплачены медицинские услуги/медикаменты или произведена оплата расходов на обучение. Во-вторых, при заполнении налоговой декларации можно воспользоваться специальной компьютерной программой, которую можно бесплатно скачать с сайта ФНС России (www.nalog.ru).

Автомиг

ОСАГО дорожает



Средняя стоимость полисов ОСАГО увеличилась на 42 процента и составила 5691 рубль, сообщила пресс-служба Всероссийского союза страховщиков.

По словам президента ВСС и Российского союза автостраховщиков Игоря Юргенса, без учёта Москвы и Санкт-Петербурга средняя стоимость полисов ОСАГО за второй квартал 2015 года составила 5170 рублей. Повышение тарифов во всех регионах РФ, если не учитывать эти два города, в среднем составило 2146 рублей.

Юргенс отметил, что повышение тарифов было обусловлено увеличением лимитов выплат по ОСАГО. По имуществу они выросли со 120 тысяч рублей до 400 тысяч рублей, по жизни и здоровью – со 160 тысяч рублей до 500 тысяч рублей.

«Выходит, что за 2,4 тысячи рублей автовладелец «докупили» увеличенные страховые выплаты дополнительно на 620 тысяч рублей и усилили страховую защиту», – сказал он.

Глава ВСС подчеркнул, что данная статистика «развенчивает миф» о том, что после повышения тарифов ОСАГО стоимость полисов приблизится к стоимости добровольного автострахования – КАСКО. В то же время выплаты по ОСАГО стали

сопоставимы с выплатами по КАСКО, то есть за 5,7 тысячи рублей автовладелец получает защиту, практически аналогичную добровольному автострахованию, за исключением ряда рисков. А стоимость подавляющего большинства эксплуатируемых в России автомобилей приближена к величине лимита в 400 тысяч рублей.

«Самое главное, был изменён порядок возмещения ущерба по жизни и здоровью, – сообщил Юргенс. – Теперь выплата производится не по факту понесённых расходов, после окончания лечения, а сразу, исходя из специальных таблиц. Кроме того, благодаря тарифам удалось частично компенсировать разницу курса, чтобы страховка действительно могла покрыть ремонт авто. Иными словами, нельзя воспринимать рост тарифа отдельно от расширения лимитов и повышения стоимости запчастей».

Согласно данным страховых союзов, по итогам девяти месяцев 2014 года средняя премия по полисам ОСАГО составляла в РФ три тысячи 276 рублей. По итогам четвёртого квартала 2014 года и первого квартала 2015 года, то есть после первого повышения тарифов на этот вид страхования, она выросла до 4325 рублей.

Статистика

Запаслись электроникой

Обеспеченность электронными мини-гаджетами в 2014 году выросла почти в полтора раза.

В Челябинской области обеспеченность семей мини-компьютерами выросла на 47 процентов в 2014 году – в целом отмечается рост приобретения приборов длительного пользования, передаёт корреспондент агентства новостей «Доступ» со ссылкой на информацию территориального органа государственной статистики.

В 2014 году на каждые 100 домохозяйств приходи-

лось 187 телевизоров, 128 персональных компьютеров (включая портативные), 127 холодильников, 124 видеомонитора, видеокамеры или DVD, 105 стиральных машин, 96 электропылесосов, 66 легковых автомобилей и 52 швейные машины.

Предметы длительного пользования приобретались за последние восемь лет. Исключением стали портативные компьютеры – только за 2014 год обеспеченность южноуральских семей этими гаджетами выросла почти в полтора раза.

Справочник

Кадры из будущего

Минтруд назвал самые перспективные и востребованные профессии.

Специалист по телекоммуникациям, оператор беспилотных летательных аппаратов, специалист по разработке и созданию квантово-оптических систем – вот некоторые наиболее перспективные профессии в России, получить которые можно в рамках среднего профессионального образования, пишет «Российская газета».

Ведомство разработало справочник профессий, востребованных на рынке труда. Всего в нем 1767 профессий. Порядка 600 из них – это специалисты, которых готовят в системе среднего профессионального образования. А 50 новых,

наиболее востребованных и перспективных из этих 600, по поручению правительства выделены в отдельный список. В нём прописаны специальности по таким направлениям, как беспроводные навигационные технологии, программное обеспечение, ракетостроение, робототехника.

По словам замминистра труда и социальной защиты РФ Любови Ельцовой (на фото), сейчас растёт число безработных с высшим образованием, в то время как доля безработных со средним профессиональным образованием остаётся на постоянном уровне. Это косвенно



указывает на насыщение рынка труда специалистами с вузовским дипломом. А потребность в квалифицированных рабочих день ото дня выше.

По данным Superjob.ru, обладатели рабочих профессий сейчас весьма востребованы. На них приходится 14 процентов заявок работодателей при довольно низком уровне конкуренции. На одну вакансию приходится 0,8 резюме. Это второе место в списке потребностей. Первое занимает торговля – 30 процентов вакансий. Хотя и для работы в торговле очень-то нужны специалисты с дипломом вузов. Сложившаяся практика на рынке труда такова, что работодатели зачастую указывают в требованиях «высшее образование» на позиции, где оно не нужно. Нередко высшее образование выступает всего лишь индикатором того, что сотрудник прошёл определенную

социализацию, усвоил какие-то нормы и правила.

Между тем, по данным Минтруда, ежегодно вузы выпускают огромное количество «ненужных» работников. Например, каждый третий студент высшей школы учится по направлению «экономика и управление», а доля таких специалистов в общем спросе на работников всего 13,7 процента. Еще больше дисбаланс в «гуманитарных науках» – 20 процентов от общего числа студентов и три процента – спрос на рынке труда.

По результатам опросов работодателей, на работу по специальности приходят менее половины выпускников системы высшего и среднего профессионального образования. И это многолетняя тенденция, уточняют в Минтруде.

Подготовленный справочник – один из инструментов,

направленных на то, чтобы переломить ситуацию, избавиться от дисбаланса. С одной стороны, он адресован абитуриентам. Изучив его, молодой человек может принять более грамотное решение при выборе профессии. Остановиться на такой, чтоб и по душе была, и на рынке труда пользовалась популярностью. С другой стороны, он даёт направление для работы учебным заведениям, чтобы они ориентировались в ситуации на рынке труда и готовили востребованных специалистов. Нужен он и органам госвласти, объединениям работодателей для формирования стратегий социально-экономического развития регионов, прогнозов кадрового обеспечения. Для подготовки справочника использовались много источников информации, в том числе данные работодателей и экспертов.

