

Налоговый вычет на работе. Работодатель помогает получить возврат НДФЛ



А не получить ли налоговый вычет на работе?

Какая в этом может быть выгода? Поговорим о возможности получения налогового вычета у работодателя. О том, какие в этом могут быть выгоды, а какие возможны недостатки этого способа возврата подоходного налога.

Российское законодательство дает возможность выбрать способ возврата подоходного налога. Вернуть НДФЛ можно через налоговую службу или же получить налоговый вычет через работодателя.

Давайте подробнее рассмотрим особенности метода получения возврата на работе. Как это лучше делать, и имеет ли смысл этим пользоваться?

Давайте для начала определимся, за что можно получить налоговый вычет. Воспользоваться правом на возврат подоходного налога можно в следующих ситуациях:

- при покупке или строительстве недвижимости;
- при оформлении ипотечного кредита;
- при обучении или лечении, как своем, так и ближайших родственников;
- при наличии детей.

Есть и другие, но это самые популярные налоговые вычеты.

Как же можно оформить и получить положенные деньги? Вариантов всего два:

- можно вернуть всю сумму целиком по окончании налогового периода, то есть календарного года;
- или ж, можно получать вычет частями, каждый месяц с помощью работодателя.

Как видно, принципиальное отличие состоит именно в том, полностью или нет получает свой вычет налогоплательщик. Как же это работает на практике?

Рассмотрим пример. Пусть некто Фролов в 2015 году купил квартиру и решил воспользоваться своим правом на налоговый вычет. И теперь у него есть два варианта.

Во-первых, наш Фролов может дождаться нового 2016 года, оформить декларацию 3-НДФЛ и со всеми документами отправиться в налоговую инспекцию. После проверки со стороны инспектора на личный счет ему переведут всю присужденную сумму одним платежом. И тут эта история заканчивается.

Есть второй вариант. Допустим, не хочет Фролов ждать новогодних праздников, что ж – это его право. И сразу после оформления сделки купли-продажи Фролов собирает те же самые документы на покупку квартиры за исключением декларации. И как в предыдущем варианте идет в налоговую инспекцию.

И уже через месяц он получает, нет, не деньги, а уведомление о праве на налоговый вычет с указанием присужденной ему суммы. С этим уведомлением он идет на работу и там пишет заявление о получении налогового вычета. И с этого момента товарищ Фролов перестает платить НДФЛ со своего заработка.

Итак, получается, что в первом случае налогоплательщик уплачивает НДФЛ в течение года, а по его окончании возвращает свои деньги обратно. Во втором же случае он просто перестает отчислять налог государству.

Для того чтобы вернуть подоходный налог через работодателя, да и через налоговую, тоже придется потрудиться и собрать пакет необходимых документов.

Рассмотрим схему получения налогового вычета по месту работы. Собираем все стандартные документы, кроме декларации 3-НДФЛ и справки 2-НДФЛ.

Далее мы подаем пакет документов в налоговую инспекцию. Через месяц забираем из инспекции уведомление о праве на вычет. Идем с ним на работу, где пишем заявление о том, что хотим получать вычет. И после этого мы перестаем уплачивать подоходный налог с заработка до тех пор, пока не накопится присужденная сумма вычета. Это происходит с того месяца, в котором было подано заявление в бухгалтерию предприятия.

Как можно заметить, необходимо минимум дважды посетить налоговую инспекцию, чтобы отнести пакет документов, и затем забрать уведомление через месяц. Тогда в чем же преимущества такого способа возврата НДФЛ? Или может быть, есть еще какие-то недостатки? Давайте разбираться дальше.

Главным достоинством возврата у работодателя является увеличение ежемесячного дохода, не прилагая к этому почти никаких дополнительных усилий. После оформления документов вы будете совершенно официально получать полный оклад без каких-либо отчислений.

Кстати, а давайте посчитаем. Помните, что наш Фролов купил квартиру в 2015 году? Пусть это произошло в апреле. Он сразу же собрал все документы и отнес их в налоговую инспекцию. Через месяц он пришел в бухгалтерию своего предприятия с уведомлением из налоговой и написал заявление на налоговый вычет. И это произошло в мае.

Пусть зарплата Фролова составляет 30 тысяч рублей. И ежемесячно с него удерживается подоходный налог 13% от этой суммы, то есть 3900 рублей. Ежемесячно на руки наш герой получает 26100 рублей.

А теперь после написания заявления с мая месяца Фролов будет получать на руки кругленькую сумму в 30 тысяч рублей. Это его чистый оклад.

Таким образом, его дополнительный доход за год составит 27300 рублей, то есть его подоходный налог, который он мог бы уплатить за последующие семь месяцев с мая по декабрь.

Преимущества очевидны. Нет необходимости ждать нового календарного года, чтобы вернуть свои деньги. К оформлению документов можно приступить сразу же после возникновения ситуации, в которой вы получили право на вычет. Например, сразу же после покупки квартиры.

Другое преимущество состоит в том, что сокращается список документов, которые необходимо предоставлять в налоговые органы. Если вы планируете получать налоговый вычет у работодателя – вам нет необходимости оформлять декларацию 3-НДФЛ, да и справка 2-НДФЛ из бухгалтерии предприятия тоже не потребуется.

А теперь поговорим о недостатках.

Если вы не хотите афишировать покупку новой квартиры, то вам точно не нужно подавать документы на возврат в бухгалтерию. Ведь эта новость тут же станет известна всем работникам предприятия.

Но если это не секрет, то продолжаем разговор. Иногда можно заметить, что на работе возвращается меньше денег. Особенно это касается тех случаев, когда, например, квартира куплена не в самом начале года.

Давайте рассмотрим наш прошлый пример, но только теперь деньги будем возвращать через налоговую инспекцию.

Допустим, наш Фролов решил немного подождать с получением денег и вернуть всю сумму за 2015 год сразу – единым платежом. Поэтому пошел в налоговую инспекцию в начале 2016 года. И в этом случае он смог получить возврат 46800 рублей, то есть, весь подоходный налог, который был с него удержан за прошедший год.

Помните прошлый пример? Тогда доход у нашего Фролова у работодателя составил лишь 27300 рублей – только за те семь месяцев, которые прошли после сдачи им документов. Разница очевидна. И она составляет 19500 рублей.

Получается, что получать вычет на работе невыгодно?

Не совсем. Наш друг и товарищ Фролов может получить сумму в 27300 рублей через работодателя. А в начале 2016 года еще раз подать документы за прошедший год, но уже по полной программе, включая декларацию 3-НДФЛ. И после этого ему вернут положенные 19500 рублей.

Продолжаем. В каких случаях можно избежать повторного посещения налоговой? Выгоднее всего это сделать в самом начале наступившего года, чтобы уже в январе или начале февраля успеть принести все документы своему бухгалтеру.

Давайте продолжим наш пример. Немного разбогатевший в 2015 году Фролов, который получил уже первую часть имущественного вычета, решил продолжить возвращение НДФЛ и получить в 2016 году 100% возврат только на работе.

Именно поэтому он принес в самом начале года из налоговой инспекции подтверждение о том, что имеет право на возврат денег за покупку квартиры. И уже с января бухгалтерия не удерживает с Фролова подоходный налог.

Есть ли выгода? Пожалуй, да. Если заработная плата Фролова остается прежней, 30 тысяч рублей, то ежемесячный доход в 3900 рублей, за год выльется в 46800 рублей. Эту же сумму Фролов смог бы получить после окончания года, обратившись в налоговую инспекцию в 2017 году. В этом случае он бы получил удержанный в течение 2016 года свой подоходный налог единым платежом.

Как видите, все неоднозначно, и нужно каждую ситуацию рассматривать отдельно.

Также необходимо помнить еще об одной особенности возврата

НДФЛ у работодателя. Разрешение налоговой инспекции на вычет дается лишь на один год. В случае если за текущий год вы не успели накопить полную сумму вычета и имеете право на перенос остатка на следующий период, всю процедуру оформления придется пройти в новом году заново.

В каких же случаях можно обратиться за вычетом к работодателю?

Мы рассмотрели примеры, когда налоговый вычет предоставлялся за покупку жилья. Такой вычет называют имущественным. И предоставляется он не только в случае покупки квартиры или комнаты, но также и дома, и даже земельного участка под строительство.

Но кроме возврата подоходного налога за покупку недвижимости можно обратиться к работодателю за получением других видов вычета:

- это может быть социальный вычет, если, например, у Фролова возникла необходимость оплаты обучения или лечения как своего, так и ближайших родственников;
- стандартный вычет, который предоставляется в случае наличия детей на попечении, либо присуждении льготных категорий, таких как ветеран Великой Отечественной войны, чернобылец, и ряд других;
- профессиональный налоговый вычет, если Фролов оказывает услуги по гражданско-правовому договору или получает гонорары за создание произведений искусств.

Как можно заметить, этот список включает в себя большинство ситуаций, когда в принципе предоставляется налоговый вычет.

И еще несколько жизненных вопросов. На скольких работах можно получать вычет? Ведь есть случаи, когда человек работает на нескольких работах. Соответственно, на каждой с его заработной платы удерживается подоходный налог. И возникает закономерный вопрос: можно ли возвращать НДФЛ у разных работодателей?

С первого января 2014 года в Налоговом кодексе была прописана

такая возможность. Так что теперь можно работать по совместительству в разных местах, получить уведомление на вычет и не платить налоги в пределах подтвержденной суммы. Единственное, нужно не забыть при получении уведомления у налогового инспектора написать заявление о том, на какой работе и какую сумму вычета необходимо предоставить.

Бывают и другие ситуации, когда, например, наш Фролов получал у себя на работе с мая имущественный вычет, а в сентябре неожиданно решил сменить место работы. Может ли он продолжить пользоваться налоговой льготой на новом предприятии?

На этот вопрос пока нет однозначного ответа. И в налоговой инспекции скорее всего предложат дождаться окончания календарного года, а затем оформить новое уведомление на следующий год, где уже будет указан новый работодатель.

Давайте подведем итоги. Оформление налогового вычета у работодателя обладает как плюсами, так и минусами. И только вам решать, какой способ возврата лучше выбрать:

- через налоговую службу с небольшой задержкой по времени, но зато получить на руки сразу существенную сумму;
- или через работодателя. Почти сразу после возникновения права на налоговую льготу, но небольшими ежемесячными прибавками к зарплате.

Самое главное, что этот выбор существует. А значит, вы можете подобрать для себя оптимальный вариант.