Вычет по предыдущим годам декларации. Что и где писать?

Вычет по предыдущим годам декларации и сумма, перешедшая с предыдущего года.

Эти понятия вызывают много вопросов при заполнении налоговой декларации 3-НДФЛ на возврат имущественного налогового вычета.

Чтобы раз и навсегда разобраться, нужно ответить на вопросы:

- Что это такое?
- Откуда оно берется?
- Как рассчитывается?
- Как заполнить 3-НДФЛ?
- Что именно и где писать в декларации?

Что такое вычет?

Фраза «вычет по предыдущим годам декларации» относится к теме имущественного вычета. А это означает, что можно вернуть подоходный налог или НДФЛ при покупке любого жилья: дома, квартиры, комнаты, земельного участка.

И снова возникают новые вопросы. Что же такое подоходный налог? И как его можно вернуть?

Подоходный налог – это часть средств, которые физические лица платят государству со своих доходов. Правильно его будет назвать налогом на доходы физических лиц, или НДФЛ. Ставка этого налога для граждан России составляет 13%.

Как правило, НДФЛ удерживается налоговыми агентами, которыми являются работодатели. Например, если гражданин получает заработную плату в 10 тысяч рублей, работодатель, скорее всего, удержит у него налог 13%, а это 1300 рублей. И на руки

он получит 8700 рублей.

Этот подоходный налог можно вернуть. На сегодняшний день существует пять видов налоговых вычетов:

- стандартные;
- социальные;
- имущественные;
- профессиональные;
- вычеты по ценным бумагам.

Для того чтобы воспользоваться имущественным вычетом и возвратить удержанный подоходный налог, необходимо заполнить декларацию 3-НДФЛ.

Откуда же берется вычет по предыдущим годам декларации?

На сегодняшний день сумма имущественного вычета составляет 2 миллиона рублей. И 13% от этой суммы можно вернуть. А это 260 тысяч рублей.

Теперь нужно сравнить это с зарплатой. Пусть она составляет 25 тысяч рублей в месяц – или 300 тысяч рублей в год. Удержанный НДФЛ за год составит 39 тысяч рублей. А теперь следует сравнить налоговую льготу и подоходный налог. Льгота более чем в шесть раз больше реального дохода за год. Как же быть?

За прошедший год можно получить возврат только с реальной суммы дохода – триста тысяч рублей. То есть возвращается 39 тысяч. Какая же льгота останется неизрасходованной? Нужно вычесть из 2 миллионов 300 тысяч, и получится 1 миллион 700 тысяч рублей.

Когда же можно ею вновь воспользоваться? Только в следующем году, когда появится новый доход и, соответственно, удержанный НДФЛ.

А теперь внимание! 300 тысяч рублей – это и есть вычет по предыдущим годам декларации. Миллион 700 тысяч рублей – это сумма, переходящая на следующий год.

Как рассчитать размер вычета по предыдущим годам декларации?

Откуда берется сумма, перешедшая с прошлого года?

Простой пример уже был рассмотрен. Следует усложнить задачу и произвести расчет. Итак, куплена квартира стоимостью 3 миллиона рублей. Соответственно, можно воспользоваться имущественным вычетом в 2 миллиона рублей. В первый год, год покупки квартиры, зарплата покупателя составила 300 тысяч рублей. На следующий год он заработал 400 тысяч рублей. А еще через год его доход стал 500 тысяч рублей.

В примере декларация подается именно за этот третий год, при этом принимается, что за все предыдущие годы уже получен возврат.

Следует сложить доход за предыдущие годы. Именно эта сумма будет являться вычетом по предыдущим годам декларации. Следует повторить, что 500 тысяч рублей заработаны за тот год, за который сейчас подается декларацию 3-НДФЛ. То есть это текущая сумма дохода, а не за предыдущий период.

Ну и еще небольшая задачка, теперь уже на вычитание. Из 2 миллионов налоговой льготы нужно вычесть все доходы за три года. В результате получится 800 тысяч рублей. Именно эта сумма будет остатком, переходящим на следующий год.

Здесь доход за текущий год был учитываем, так как он будет использован в текущей декларации при расчете суммы возврата. Поэтому на следующий год вычет уменьшится на полученную сумму. В примере вычет по предыдущим годам декларации – 700 тысяч рублей. Сумма, переходящая на следующий год, – 800 тысяч рублей. Следует запомнить условия данной задачи.

Далее на конкретном примере будет рассмотрено, что именно и в каких строчках нужно записать, какие цифры отразить в бланке декларации.

Следует рассмотреть живой пример, какие именно строки должны

быть заполнены в декларации 3-НДФЛ. Условия задачки остаются прежними. Доход за предыдущие три года был 300, 400 и 500 тысяч соответственно.

Итак, заполняется декларация за первый год.

Куплена квартира в прошлом году, и вычет за этот период получается впервые. В графе «Сумма фактически произведенных расходов на приобретение жилья» пишется размер налогового вычета, равная стоимости квартиры – или 2 миллиона, если стоимость превышает эту сумму.

В примере квартиру купили за 3 миллиона. Возможный вычет – 2 миллиона рублей.

Размер налоговой базы – это доход за год – 300 тысяч рублей.

Остаток имущественного налогового вычета, переходящий на следующий год, – 1 миллион 700 тысяч рублей.

Как должна выглядеть декларация на следующий год?

«Сумма фактически произведенных расходов на приобретение жилья» – здесь повторяется число из прошлогодней декларации.

«Сумма имущественного вычета, принятая к учету за предыдущий налоговый период» – это вычет по предыдущим годам декларации. Раз в прошлом году доход был 300 тысяч рублей, и с него получили возврат, то и здесь пишется это число.

«Остаток имущественного налогового вычета, перешедший с предыдущего года», — 1 миллион 700 тысяч рублей.

Размер налоговой базы — 400 тысяч рублей. Это доход за год.

Теперь осталось посчитать остаток имущественного налогового вычета, переходящий на следующий год. Из суммы налогового вычета в 2 миллиона рублей вычитается доход за предыдущие годы. В данном случае он был только 300 тысяч рублей. А также вычитаются доходы за текущий год — 400 тысяч рублей. В итоге остаток, переходящий на следующий год, получается 1 миллион 300 тысяч рублей.

Теперь заполняется декларацию за третий год. Сумма фактически произведенных расходов остается прежней — 2 миллиона рублей.

Сумма имущественного вычета, принятого к учету за предыдущий налоговой период, — это вычет по предыдущим годам декларации.

Раз в прошлом году был доход 400 тысяч рублей, а в позапрошлом 300 тысяч рублей, то при суммировании этих двух цифр получается 700 тысяч рублей.

Остаток имущественного вычета, перешедший с предыдущего года, — 1 миллион 300 тысяч рублей.

Размер налоговой базы в текущем году — это доход, полученный за год, — 500 тысяч рублей.

Осталось посчитать остаток имущественного налогового вычета, переходящий на следующий год. Опять нужно вычитать. Из суммы налогового вычета в 2 миллиона рублей отнимается доход за предыдущие годы. Это 700 тысяч рублей. А также за текущий год – 500 тысяч рублей. И в результате получается число – 800 тысяч рублей.

Все последующие годы декларация 3-НДФЛ заполняется по той же схеме. И так продолжается из года в год, пока полностью не вернется полагающийся налоговый вычет.