

Прошлые годы для пенсионера:

возврат налога по жилью, Налогия.Ru



Допустим, Вы купили квартиру (построили дом, т.п.). Вы можете возвращать налоги, начиная с того года (за тот год), в котором была покупка. А если Вы пенсионер (в том числе работающий) на момент подачи документов на возврат, Вы можете вернуть налоги и за годы до того года, в котором была куплена квартира (то есть можете перенести остаток вычета на прошлые годы). Но только за последние три года: например, если Вы подаете документы в 2015 году – за 2012, 2013, 2014 годы.



Как подавать документы

Вы можете сразу подать 3 комплекта документов за 3 года. Например, если Вы купили квартиру в 2014 году, с наступлением 2015 года, Вы можете подать три комплекта документов – за 2012, 2013 и 2014 годы. В каждом комплекте будет отдельная декларация за этот год. Формально – это три отдельных пакета документов, но отнести их в инспекцию можно, конечно, за один раз.

Те документы, которые повторяются, не нужно прикладывать дважды. Например, если Вы прикладываете копию свидетельства о регистрации права на жилье, его нужно приложить только к одному из комплектов. Желательно (в примере выше) к комплекту за 2014 год, потому что право на вычет наступает в 2014 году.



Как заполнять декларации

Например, Вы купили квартиру за 1,5 млн рублей в 2014 году.

1. Заполните на Налогии сначала декларацию 3-НДФЛ за 2014 год и в вопросе о расходах на квартиру укажите 1,5 млн рублей. Например, Ваша заработная плата за 2014 год составила 300 тыс. рублей. Поэтому у Вас остается 1,2 млн рублей вычета. Это видно в готовой декларации на листе с информацией о купленном жилье – остаток вычета.
2. Заполните декларацию 3-НДФЛ за 2012 год. В нее нужно перенести остатки вычета с 2014 года. Что это значит? В вопросе о расходах на квартиру внесите 1,5 млн рублей. Ответьте, что год начала получения вычета – 2014, и что ранее (за годы до 2012 года) Вы получали вычет (хотя, строго говоря, Вы еще не получили вычет, а только запрашиваете, и не за прошлые годы, а будущий - 2014). Укажите, что ранее Вы получали вычет в размере 300 тыс. рублей, а остаток после этого – 1,2 млн рублей.
3. Заполните декларацию 3-НДФЛ за 2013 год. Программа поможет Вам перенести данные с прошлого года, если Вы сначала заполните и скачаете декларацию за 2012 год. Ответьте, что год начала получения вычета – 2014, и что ранее (за годы до 2013 года) Вы получали вычет.



Возврат за 2 года (а не три, как в примере выше)

Тогда применим тот же подход. Например, Вы купили квартиру в 2014 году, как описано в примере выше, но в 2012 году у Вас не было удержано налогов. Нет смысла подавать декларацию за 2012 год. Вы сначала заполняете декларацию за 2014 год, затем переносите остатки вычета на прошлые годы (как описано выше), но только на 2013 год. То есть заполняете декларацию за 2013 год, в нее вносите расходы на квартиру 1,5 млн рублей. Ответьте, что год начала получения вычета – 2014, и так далее.

А если я работающий пенсионер?

Вы тоже имеете право возвращать налоги за последние три года, как описано выше. Раньше возможность возврата за прошлые года по закону распространялась только на неработающих пенсионеров. Теперь правила описанные выше – и для работающих пенсионеров.