



**УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ РОССИИ
ПО СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

Социальный и имущественный налоговый вычет – порядок и особенности применения.

**Начальник отдела налогообложения доходов физических лиц и
администрирования страховых взносов Управления ФНС России
по Свердловской области – Михеева Екатерина Александровна**





ДЕКЛАРАЦИЯ ПО ФОРМЕ 3-НДФЛ

3-НДФЛ в 2023 году:



Заявление о возврате или зачете переплаты включено в 3-НДФЛ с 2021 года

Приказ ФНС России от 29.09.2022 №ЕД-7-11/880@

- новая форма, порядок заполнения, электронный формат



- Срок представления 3-НДФЛ – не позднее 2 мая 2023 года
 - Срок уплаты исчисленного налога – не позднее 17 июля 2023 года
-
- Декларации к возмещению представляются в течении всего 2023 года



НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Плательщик НДФЛ имеет право на уменьшение налоговой базы на сумму налоговых вычетов:

- ✓ **Стандартных**

- ✓ **Социальных**

- ✓ **Инвестиционных**

- ✓ **Имущественных**

- ✓ **Профессиональных**

- ✓ **Налоговых вычетов при переносе на будущие периоды убытков по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (ПФИ)**

- ✓ **Налоговых вычетов при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе**



НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Имущественный налоговый вычет по расходам на приобретение имущества

(статья 220 Налогового кодекса РФ)

Предоставляется в сумме расходов **на новое строительство (приобретение) на территории РФ** объектов недвижимого имущества (жилых домов, квартир, комнат, долей в них, земельных участков (долей в них), предоставленных для индивидуального жилищного строительства, земельных участков (долей в них), на которых расположены приобретаемые жилые дома (доли в них).

Максимальная сумма налогового вычета:
не более 2 000 000 рублей

Документы, подтверждающие право на вычет по расходам на новое строительство (приобретение) квартиры или жилого дома:

- выписка из ЕГРП (свидетельство о праве собственности) на квартиру (жилого дома);
- договор на покупку квартиры (жилого дома);
- договор участия в долевом строительстве и акт приема-передачи – в случае строительства квартиры;
- подтверждение оплаты (чеки, квитанции, платежные поручения, расписки от продавца);
- заявление супругов о распределении вычета между собой, свидетельство о браке - если вычет заявляется по совместно нажитому имуществу;
- доверенность на оплату - если деньги за квартиру кто-то вносил по поручению.

Имущественный налоговый вычет по расходам на уплату процентов по целевым займам (кредитам)

(статья 220 Налогового кодекса РФ)

Предоставляется в сумме расходов **на погашение процентов:**

- по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство (приобретение) на территории РФ объектов недвижимого имущества (жилого дома, квартиры, комнаты, долей в них, земельных участков (долей в них), предоставленных для индивидуального жилищного строительства, земельных участков (долей в них), на которых расположены приобретаемые жилые дома (доли в них) (далее – целевые кредиты);
- по кредитам (займам), полученным от **банков** в целях рефинансирования (перекредитования) целевых кредитов;
- по кредитам (займам), полученным от **организаций** (если такие займы выданы в соответствии с программами помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшимся в сложной финансовой ситуации, утверждаемыми Правительством Российской Федерации) в целях рефинансирования (перекредитования) целевых кредитов.

Максимальная сумма налогового вычета: **не более 3 000 000 рублей.**





НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Инвестиционные и имущественные налоговые вычеты. Упрощенный порядок

С 21 мая 2021 года вступили в силу изменения законодательства, предусматривающие возможность получения налогоплательщиками – физическими лицами **инвестиционных и имущественных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц на приобретение жилья и уплату процентов по целевым займам (кредитам) в упрощенном порядке.**

Соответствующий закон подписан Президентом России 20.04.2021 (Федеральный закон от 20.04.2021 № 100-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»).

В рамках упрощенного порядка налогоплательщики, имеющие личный кабинет на сайте ФНС России, могут получить такие вычеты существенно быстрее и без необходимости направления в налоговые органы декларации 3-НДФЛ и пакета подтверждающих право на вычет документов.

Вся информация, необходимая для проверки права граждан на налоговый вычет, поступает в налоговые органы (с их согласия) напрямую от банков/брокеров (налоговых агентов) - **участников информационного обмена** с ФНС России.

ВАЖНО!

Вычетом в упрощенном порядке могут воспользоваться только граждане, заключившие договоры на приобретение недвижимого имущества / договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с банками/брокерами (налоговыми агентами), присоединившимися к такому информационному взаимодействию.

Инвестиционные и имущественные налоговые вычеты. Упрощенный порядок

Необходимо отметить, что новый упрощенный порядок не отменяет возможности получения имущественных налоговых вычетов посредством подачи декларации 3-НДФЛ.

Срок проведения камеральной налоговой проверки в таком случае остается прежним и составляет 3 месяца. На процедуры возврата денежных средств отводится один месяц.

Подробнее об упрощенном механизме получения налоговых вычетов можно ознакомиться на промо-странице **«Упрощенный порядок получения вычетов по НДФЛ»** на сайте ФНС России (https://www.nalog.gov.ru/rn77/ndfl_easy/).





СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Размеры социальных налоговых вычетов

Социальные налоговые вычеты предоставляются в размере:

- **не более 120 000 рублей** в совокупности за налоговый период (за исключением вычетов по расходам на обучение детей налогоплательщика и расходам на дорогостоящее лечение);
- **не более 50 000 рублей** на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя) - по расходам на обучение своих детей и подопечных;
- **фактически произведенных расходов** - по расходам на дорогостоящее лечение.





СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ ПО РАСХОДАМ НА МЕДИЦИНСКИЕ УСЛУГИ (ПОДПУНКТ 3 ПУНКТА 1 СТАТЬИ 219 НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РФ)

Предоставляется в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде:

за медицинские услуги, оказанные налогоплательщику, его супругу (супруге), родителям, детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет, подопечным в возрасте до 18 лет.

Документы, подтверждающие право на вычет:

- договор с медицинским учреждением на оказание медицинских услуг;
- «Справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы Российской Федерации» - выдается медицинским учреждением, оказавшим услугу:
 - с кодом 1 – услуги по недорогостоящему лечению;
 - с кодом 2 – услуги по дорогостоящему лечению;
- лицензия медицинской организации или ИП (если в договоре или Справке отсутствуют ее реквизиты);
- при оплате лечения за членов своей семьи - документы, подтверждающие родство, опеку или попечительство, заключение брака (например, свидетельство о рождении, свидетельство о браке).



СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ ПО РАСХОДАМ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ЛЕКАРСТВЕННЫХ ПРЕПАРАТОВ

(ПОДПУНКТ 3 ПУНКТА 1 СТАТЬИ 219 НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РФ)

Предоставляется в размере стоимости лекарственных препаратов для медицинского применения, приобретаемых налогоплательщиком за счет собственных средств и назначенных лечащим врачом:

- налогоплательщику;
- супругу (супруге) налогоплательщика;
- родителям налогоплательщика;
- детям налогоплательщика (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет;
- подопечным налогоплательщика в возрасте до 18 лет.

Документы, подтверждающие право на вычет:

- назначение лечащего врача (рецептурный бланк по установленной форме, выписка из истории болезни, выписной эпикриз);
- платёжные документы, подтверждающие фактические расходы на покупку медикаментов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т.п.);
- при приобретении медикаментов для членов своей семьи - документы, подтверждающие родство, опеку или попечительство, заключение брака (например, свидетельство о рождении, свидетельство о браке).



СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ ПО РАСХОДАМ НА ОБУЧЕНИЕ

(ПОДПУНКТ 2 ПУНКТА 1 СТАТЬИ 219 НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РФ)

Предоставляется в сумме, уплаченной в налоговом периоде:

- налогоплательщиком **за свое обучение** в организациях, осуществляющих образовательную деятельность;
- налогоплательщиком-родителем **за обучение своих детей (брата/сестры)** в возрасте до 24 лет;
- налогоплательщиком-опекуном (налогоплательщиком-попечителем) **за обучение своих подопечных** в возрасте до 18 лет;
- налогоплательщиком - бывшим опекуном (налогоплательщиком - бывшим попечителем) **за обучение бывших подопечных** в возрасте до 24 лет **по очной форме обучения** в организациях, осуществляющих образовательную деятельность.

Документы, подтверждающие право на вычет:

- договор на обучение с приложениями и дополнительными соглашениями к нему (в случае заключения);
- лицензия (если в договоре отсутствуют ее реквизиты) или иной соответствующий документ;
- платежные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на обучение (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т.п.).

ВАЖНО !!!

При оплате обучения собственного или подопечного ребенка, брата или сестры необходимы также:

- справка, подтверждающая очную форму обучения в соответствующем году (при отсутствии этого пункта в договоре на обучение);
- свидетельство о рождении ребенка;
- документы, подтверждающие факт опекунства или попечительства (договор об осуществлении опеки или попечительства, или договор об осуществлении попечительства над несовершеннолетним гражданином, или договор о приемной семье);
- документы, подтверждающие родство с братом или сестрой.





СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ ПО РАСХОДАМ НА ФИЗКУЛЬТУРНО-ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ

(ПОДПУНКТ 7 ПУНКТА 1 СТАТЬИ 219 НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РФ)

Применяется к доходам, полученным налогоплательщиками начиная с 1 января 2022 года.

Предоставляется в сумме, уплаченной за физкультурно-оздоровительные услуги, оказанные физкультурно-спортивными организациями (ИП), осуществляющими деятельность в области физической культуры и спорта в качестве основного вида деятельности:

- налогоплательщику;
- детям налогоплательщика (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет;
- подопечным налогоплательщика в возрасте до 18 лет.

Условия предоставления вычета:

- включение физкультурно-оздоровительных услуг в перечень видов физкультурно-оздоровительных услуг, утверждаемый Правительством Российской Федерации;
- включение физкультурно-спортивной организации (ИП) в перечень физкультурно-спортивных организаций (ИП), осуществляющих деятельность в области физической культуры и спорта в качестве основного вида деятельности.

Документы, подтверждающие право на вычет:

- копия договора на оказание физкультурно-оздоровительных услуг;
- кассовый чек.

**Актуальный перечень
физкультурно-спортивных
организаций,
индивидуальных
предпринимателей,
расположен
на сайте Минспорта России
<https://minsport.gov.ru/activities/o-nalogovom-vychete-zazanyatiya-sportom>**



В КАТЕГОРИЮ СОЦИАЛЬНЫХ ВЫЧЕТОВ ТАКЖЕ ВХОДЯТ:

✓ Социальный вычет по расходам на уплату пожертвований

(подпункт 1 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ)

благотворительным организациям, социально ориентированным некоммерческим организациям на осуществление ими деятельности, предусмотренной законодательством РФ о некоммерческих организациях, НКО, осуществляющим деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных, религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности, некоммерческим организациям на формирование или пополнение целевого капитала, которые осуществляются в установленном порядке.

✓ Социальный вычет по расходам на уплату страховых взносов по договорам добровольного личного страхования

(подпункт 3 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ)

Предоставляется в сумме страховых взносов по договорам добровольного личного страхования, договорам добровольного страхования своих супруга (супруги), родителей, детей (в том числе усыновленных) в возрасте до 18 лет, подопечных в возрасте до 18 лет.

✓ Социальный вычет по расходам на уплату пенсионных и страховых взносов

(подпункт 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ)

Предоставляется в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде:

- *пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в свою пользу и (или) в пользу членов семьи (близких родственников) в соответствии с Семейным кодексом РФ (супругов, родителей и детей (в том числе усыновителей и усыновленных), дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством);*
- *страховых взносов по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством);*
- *страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет, заключенным в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством).*

✓ Социальный вычет по расходам на уплату дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию

(подпункт 5 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ)

Предоставляется в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !

WWW.NALOG.GOV.RU

ТЕЛЕФОН «ГОРЯЧЕЙ ЛИНИИ»
8 (800) 222-22-22