

МАРАФОН

по финансовой
грамотности

2.0

Социальные и имущественные налоговые вычеты

Секизян Ашхен Арсеновна

**Управление ФНС России по
Ростовской области**

Налоговые вычеты

- уменьшение налогооблагаемого дохода при исчислении НДФЛ, либо возврат части ранее уплаченного НДФЛ в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях.



Виды налоговых вычетов

Стандартные налоговые вычеты (ст.218 НК РФ)

Для льготных категорий граждан, а также лиц, на обеспечении которых находятся дети

Социальные налоговые вычеты (ст.219 НК РФ)

Для лиц, которые несли расходы на лечение, обучение, физкультурно-оздоровительные услуги, на дополнительные меры по пенсионному обеспечению и на другие социально значимые цели

Инвестиционные налоговые вычеты (ст. 219.1 НК РФ)

Для лиц, совершающих операции по индивидуальным инвестиционным счетам и получающих доходы от реализации ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ

Имущественные налоговые вычеты (ст.220 НК РФ)

При приобретении жилья и земельных участков, при продаже некоторых видов имущества, а также в случае изъятия у налогоплательщика недвижимости для государственных или муниципальных нужд

Профессиональные налоговые вычеты (ст.221 НК РФ)

Для лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в качестве ИП, оказывающих услуги и выполняющих работы по договорам ГПХ, а также получающих авторские вознаграждения

Налоговые вычеты (ст.ст. 220.1 НК РФ и 220.2 НК РФ)

При переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами

При переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе

Социальные налоговые вычеты

по расходам на благотворительность (п. 1 ст. 219 НК РФ)

по расходам на обучение (п. 2 ст. 219 НК РФ);

по расходам на лечение и приобретение медикаментов (п. 3 ст. 219 НК РФ);

по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни» (п. 4 ст. 219 НК РФ);

по расходам на накопительную часть трудовой пенсии (п. 5 ст. 219 НК РФ).

по расходам на физкультурно-оздоровительные услуги

Социальный вычет по расходам на благотворительность

предоставляется в сумме, направленной физическим лицом в течение года на благотворительные цели в виде денежной помощи:

- благотворительным организациям;
- социально ориентированным некоммерческим организациям на осуществление ими предусмотренной законодательством деятельности;
- некоммерческим организациям, 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.

не предоставляется в случаях:

- перечисление денежных средств было произведено не напрямую в организации, перечень которых определен НК РФ, а в адрес учрежденных ими фондов;
- расходы на благотворительность предполагали получение физическим лицом какой-либо выгоды (передача имущества, услуги, реклама и др.), а не оказание бескорыстной помощи;
- денежная помощь была оказана в адрес другого физического лица.

Социальный налоговый вычет обучение

Право на вычет возникает по следующим расходам на:

собственное обучение любой формы обучения (дневная, вечерняя, заочная, иная)	обучение своего ребенка (детей) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения	обучение своего опекаемого подопечного (подопечных) в возрасте до 18 лет по очной форме обучения;	обучение бывших своих опекаемых подопечных в возрасте до 24 лет (после прекращения над ними опеки или попечительства) по очной форме обучения;	обучение своего брата или сестры в возрасте до 24 лет по очной форме обучения, приходящимся ему полнородными (т.е. имеющими с ним общих отца и мать) либо неполнородными (т.е. имеющими с ним только одного общего родителя).
--	--	---	--	---

Документы, подтверждающие право на вычет по обучению

Свое обучение

- договор с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг с приложениями и дополнительными соглашениями к нему (в случае заключения);
- платежные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на обучение (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т.п.).

Дополнительные документы (обучение ребенка, подопечного, брата или сестры)

- справка, подтверждающая очную форму обучения в соответствующем году;
- документы, подтверждающие факт опекуновства или попечительства – договор об осуществлении опеки или попечительства, или договор об осуществлении попечительства над несовершеннолетним гражданином, или договор о приемной семье.
- документ, подтверждающий родство (свидетельство о рождении и др)

ВАЖНО! Социальный налоговый вычет по обучению не применяется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала

Социальный налоговый вычет на лечение и лекарственные препараты

Социальный
налоговый вычет
на лечение может
получить
физическое лицо,
оплатившее

- медицинские услуги, в том числе дорогостоящие, оказанные ему самому, его супругу (супруге), родителям, а также детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет (до 24 лет, если дети (в том числе усыновленные) являются обучающимися по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность), подопечным в возрасте до 18 лет (далее - члены семьи);
- назначенные врачом лекарства, в том числе для членов семьи;
- страховые взносы по договору ДМС, заключенному в целях своего лечения или лечения членов семьи.

Документы, подтверждающие право на вычет по лечению


Медицинские услуги

- наличие лицензии у медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей (ИП) на осуществление медицинской деятельности, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- документы, подтверждающие расходы на оказанные медицинские услуги, приобретение лекарственных препаратов для медицинского применения, в частности, Справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы Российской Федерации, утвержденной совместным приказом Минздрава России и МНС России от 25.07.2001 N 289/БГ-3-04/256.


Лекарственные препараты

- рецептурный бланк, оформленный медицинским работником согласно Приказа Минздрава России от 24.11.2021 N 1094н. (если назначение лекарственных препаратов не оформляется на рецептурном бланке, то возможно использование сведений из медицинской документации пациента);
- платёжные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на покупку медикаментов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения, банковские выписки о безналичном перечислении денежных средств и др.)


Социальный налоговый вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни



по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негосударственными пенсионными фондами;



по договорам добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет



по договорам добровольного пенсионного страхования со страховыми организациями

Социальный вычет по расходам на накопительную часть трудовой пенсии

Социальный вычет по расходам на накопительную часть трудовой пенсии вправе применить налогоплательщик, который за свой счет уплатил

- дополнительные взносы на накопительную часть трудовой пенсии.
- **ВАЖНО!!!** Если дополнительные взносы на накопительную часть пенсии за налогоплательщика уплачивал его работодатель, социальный вычет физическому лицу не предоставляется.

Социальный вычет по расходам на физкультурно-оздоровительные услуги

налогоплательщику;

детям налогоплательщика (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет (до 24 лет, если дети (в том числе усыновленные) являются обучающимися по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность);

подопечным налогоплательщика в возрасте до 18 лет.

Социальный вычет по расходам на физкультурно-оздоровительные услуги

Условия

- 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.

Необходимые документы

- копия договора на оказание физкультурно-оздоровительных услуг;
- кассовый чек.
- В случае если вычет заявляется по расходам на оказание физкультурно-оздоровительных услуг ребенку, подопечному, необходимо предоставить свидетельство о рождении, либо иной документ

Предельный размер социального налогового вычета, установленный законодательством

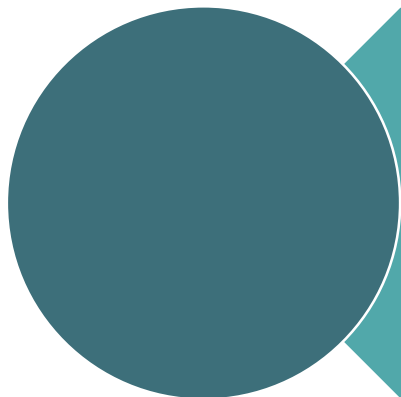
120 000 рублей за налоговый период в совокупности всех видов социального налогового вычета за исключением вычета на благотворительность, вычета на обучение детей, вычета по расходам на дорогостоящее лечение

вычет на
благотворительность
– не более 25%
полученного
физическим лицом за
год дохода.

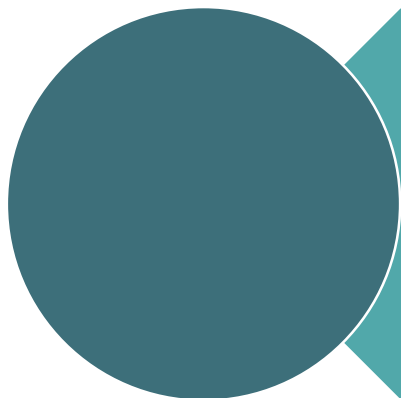
вычет на обучение
ребенка – не более
50 000 рублей на
одного ребенка

вычет по
дорогостоящему
лечению –
отсутствует (в
размере всех
понесенных
расходов)

Имущественные налоговые вычеты



покупка жилья (дома, квартиры, комнаты и т.п.) либо строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей;



продажа имущества или выкуп у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд.

Вычет на приобретение имущества состоит из трех частей и предоставляется по расходам

1. На новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации объекта жилой недвижимости (долей в них), земельных участков под них;

2. На погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей, фактически израсходованным на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилья (доли (долей) в нем), земельного участка под него;

3. На погашение процентов по кредитам, полученным в российских банках, для рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов) на строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилья (доли (долей) в нем), земельного участка под него.

Максимальная сумма имущественного вычета на покупку имущества

2 000 000 рублей

- максимальная сумма расходов на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилья, с которой будет исчисляться налоговый вычет.

3 000 000 рублей

- максимальная сумма расходов на строительство и приобретение жилья (земли под него) при погашении процентов по целевым займам (кредитам).

ВАЖНО!!! Вычет по покупке жилья не применяется в следующих случаях:

- если оплата строительства (приобретения) жилья произведена за счёт средств работодателей или иных лиц, средств материнского (семейного) капитала, а также за счёт бюджетных средств;

- если сделка купли-продажи заключена с гражданином, являющимся по отношению к налогоплательщику взаимозависимым.

Как можно получить налоговый вычет?

при
предоставлении
в налоговый
орган по месту
жительства
налоговой
декларации по
форме 3-НДФЛ

при обращении к работодателю

получение вычета в упрощенном порядке (данный механизм предоставления вычетов реализован начиная с 2021 года в отношении имущественных и инвестиционных налоговых вычетов, при наличии информации у налогового органа от поставщиков услуг (банков, кредитных учреждений))

Имущественный вычет при продаже имущества

1 000 000 рублей – максимальная сумма налогового вычета, на который может быть уменьшен доход, полученный при продаже жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков, земельных участков, а также долей в указанном имуществе;

250 000 рублей – максимальная сумма налогового вычета, на который может быть уменьшен доход, полученный при продаже иного имущества, (автомобили, нежилые помещения, гаражи и прочие предметы).

Вместо применения имущественного вычета налогоплательщик имеет право уменьшить величину дохода, полученного от продажи имущества, на фактически произведённые и документально подтверждённые расходы, непосредственно связанные с приобретением этого имущества.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Полезные ресурсы



**Личный
кабинет
Физического
лица**



**Официальный
сайт ФНС
России**